

# Yritysten yleiset sopimusehdot YS15

## Sisällysluettelo

<b>1</b>	<b>Eräät keskeiset käsitteet.....</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>LähiTapiolan takautumisoikeus.....</b>	<b>7</b>
<b>2</b>	<b>Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä.....</b>	<b>2</b>	13.1	LähiTapiolan takautumisoikeus kolmatta kohtaan.....	7
2.1	LähiTapiolan tiedonantovelvollisuus.....	2	13.2	LähiTapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan...	7
2.2	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus.....	2	<b>14</b>	<b>Vakuutus sopimuksen muuttaminen.....</b>	<b>7</b>
2.3	Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti.....	3	14.1	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana.....	7
<b>3</b>	<b>LähiTapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo.....</b>	<b>3</b>	14.2	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa.....	7
3.1	LähiTapiolan vastuun alkaminen.....	3	14.3	Indeksin vaikutus vakuutusmaksuun ja vakuutus määrään.....	8
3.2	Vakuutus sopimuksen voimassaolo.....	3	<b>15</b>	<b>Vakuutus sopimuksen päättyminen.....</b>	<b>8</b>
<b>4</b>	<b>Vakuutusmaksu.....</b>	<b>3</b>	15.1	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus.....	8
4.1	Vakuutusmaksun suorittaminen.....	3	15.2	LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana.....	8
4.2	Vakuutusmaksun viivästyminen.....	3	15.3	LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa.....	8
4.3	Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen.....	3	15.4	Omistajan vaihdos.....	9
4.4	Vakuutusmaksu sopimuksen päättyessä.....	3	15.5	Vakuutus päättyy ilman irtisanomista.....	9
4.5	Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaus.....	4	<b>16</b>	<b>Kolmannen henkilön oikeudet.....</b>	<b>9</b>
<b>5</b>	<b>Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana....</b>	<b>4</b>	16.1	Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa.....	9
5.1	LähiTapiolan tiedonantovelvollisuus.....	4	16.2	Vakuutetun asema vakuutus tapahtuman satuttua.....	9
5.2	Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä.....	4	16.3	Etuoikeus saada maksu korvauksesta.....	9
<b>6</b>	<b>Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä....</b>	<b>5</b>	16.4	Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa.....	9
6.1	Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita.....	5	16.5	Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa.....	9
6.2	Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus).....	5	<b>17</b>	<b>Henkilötietojen käsittely.....</b>	<b>9</b>
<b>7</b>	<b>Vakuutus tapahtuman aiheuttaminen.....</b>	<b>5</b>	<b>18</b>	<b>Muut määräykset.....</b>	<b>10</b>
<b>8</b>	<b>Samastaminen.....</b>	<b>5</b>	18.1	Vakuutus sopimuksen osittainen pätemättömyys.....	10
<b>9</b>	<b>Syyntakeettomuus ja pakkotila.....</b>	<b>6</b>	18.2	Ylivoimaisen esteen vaikutus LähiTapiolan velvollisuuksiin.....	10
<b>10</b>	<b>Korvausmenettely.....</b>	<b>6</b>	18.3	Kauppassaarto.....	10
10.1	Korvauksen hakijan velvollisuudet.....	6			
10.2	Korvausoikeuden vanhentuminen.....	6			
10.3	LähiTapiolan velvollisuudet.....	6			
10.4	Kuittaus.....	6			
<b>11</b>	<b>Vakuutus korvaus.....</b>	<b>6</b>			
11.1	Ylivakuutus ja rikastumiskielto.....	6			
11.2	Alivakuutus.....	6			
<b>12</b>	<b>Muutoksenhaku vakuutuksenantajan päätökseen.....</b>	<b>7</b>			
12.1	Oikaisupyyntö ja Asiakassovittelutoimisto.....	7			
12.2	FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta.....	7			
12.3	Käräjäoikeus.....	7			
12.4	Sovellettava laki.....	7			

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan niissä vakuutus sopimuksissa, joissa siitä on sovittu.

Kulloinkin voimassa olevaa vakuutus sopimus lakia sovelletaan siltä osin kuin näissä yleisissä sopimusehdoissa ei ole asiasta määräystä tai asiasta ei ole yritysten ja julkisyhteisöjen osalta sovittu vakuutus sopimus laista poikkeavasti.

Otsikoiden jälkeen suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutus sopimus lain säännöksiin, joissa käsitellään otsikossa mainittuja asioita.

Vakuutus sopimuksen ehtoja noudatetaan seuraavassa etusijajärjestyksessä:

1. vakuutus kohtaiset erityisehdot
2. vakuutus lajikohtaiset tuote-ehdot
3. yleiset sopimusehdot.

## 1 Eräät keskeiset käsitteet

**Julkisyhteisöllä** tarkoitetaan sellaista yhteiskunnallista elintä, esimerkiksi kuntaa tai seurakuntaa, jonka toiminnasta ja järjestelystä säännellään lailla tai asetuksella ja jota ei toiminnan laajuuden puolesta rinnasteta kuluttajaan.

**Kirjallisella** tarkoitetaan paperi- tai sähköisessä muodossa toimitettua tietoa, joka on säilytettävissä tietosisällöltään muuttumattomana ja joka on toisinnettavissa saman sisällönä kuin se on alun perin toimitettu.

**Kuluttaja** on henkilö, joka hankkii kulutushyödykkeitä pääasiassa muuhun tarkoitukseen kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten.

**Kuluttajaan rinnastettava vakuutusentottaja** on sellainen luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutus sopimus lain mukaisesti vakuutus entantajan sopimus puolena rinnastettava kuluttajaan. Asunto-osa keyhtiöt ja aatteelliset yhdistykset rinnastetaan aina sopimus osapuolena kuluttajaan.

**LähiTapiolalla** tarkoitetaan LähiTapiola Keskinäistä Vakuutus yhtiötä tai LähiTapiolan alue yhtiöitä.

**Rajoitusehto** on vakuutus sopimuksen ehto, joka määrittelee sellaiset vahingot, joita vakuutuksesta ei korvata tai joka muuten rajoittaa vakuutus turvaa.

**Suojeluohje** (31 §) on vakuutus kirjassa, vakuutus ehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

**Vakuutettu** (2 §) on vahinko vakuutuksessa se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

**Vakuutus entantaja** (2 §) on se vakuutus yhtiö, joka on tehnyt vakuutus entantajan kanssa vakuutus sopimuksen. Tässä ehdossa vakuutus entantajasta käytetään nimitystä LähiTapiola.

**Vakuutus entottaja** (2 §) on se, joka on tehnyt vakuutus entantajan kanssa vakuutus sopimuksen.

**Vakuutus kausi** (16 §) on sovittu vakuutus kirjaan merkitty vakuutus voimassa olo aika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutus kauden kerrallaan, jollei toinen sopimus puoli irtisano sopimusta.

**Vakuutus sopimus** voi muodostua yhdestä tai useammasta vakuutuksesta. Vakuutus sopimuksen sisältö (6 §) määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutus ehdoissa.

**Vakuutus tapahtumalla** tarkoitetaan sellaisen riskin toteutumista, jonka varalta vakuutus on myönnetty.

**Yrityksellä** tarkoitetaan sellaista vakuutus entantajaa, joka ei ole vakuutus sopimus lain 3 §:ssä vakuutus entantajan sopimus puolena rinnastettavissa kuluttajaan.

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 LähiTapiolan tiedonantovelvollisuus (5 § ja 9 §)

Vakuutus yhtiö antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutus hakijalle tietoja vakuutus muodoistaan, näiden vakuutus ten vakuutus maksuista ja -ehdoista sekä muut tiedot, jotka tarvitaan hakijalle määritettyyn vakuutus tarpeeseen sopivan vakuutus valitsemiseksi. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutus turvan olennaisiin rajoituksiin.

Lisäksi vakuutus en etämyynnissä annetaan kuluttajalle kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitettujen ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutus ten myymistä puhelimitse tai verkossa.

#### 2.1.1 LähiTapiolan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

##### 2.1.1.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutus entottajien vakuutus

Jos LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutus ta markkinoitaessa jättänyt vakuutus entottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä tai kka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutus entantajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aiheutta käsittä.

##### 2.1.1.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutus

Jos LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutus ta markkinoitaessa jättänyt vakuutus entottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä tai kka harhaanjohtavia tietoja, LähiTapiola oikaisee väärät tiedot viipymättä virheen tultua havaituksi. Vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutus entottajalle.

### 2.2 Vakuutus entantajan ja vakuutus tetun tiedonantovelvollisuus (22 §, 23 § ja 34 §)

#### 2.2.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutus entottajien vakuutus

Vakuutus entantajan ja vakuutus tetun tulee ennen vakuutus en myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset LähiTapiolan esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutus entantajan ja vakuutus tetun tulee lisäksi vakuutus kauden aikana ilman aiheetta viivytystä oikaista LähiTapiolalle antamansa vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

#### 2.2.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutus

Vakuutus entantajalla tarkoitetaan tässä myös vakuutus tetta sekä vakuutus entantajan tai vakuutus tetun edustajaa.

Vakuutuksenottajan tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset LähiTapiolan esittämien kysymyksiin sekä ilmoittaa muutkin tiedot, joilla vakuutuksenottaja käsitti tai hänen olisi pitänyt käsittää olevan merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi ilman aiheutonta viivytystä vakuutuskauden aikana oikaista LähiTapiolalle antamansa vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

### 2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäneensä edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus-sopimus ei sido LähiTapiolaa. LähiTapiolalla on oikeus pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönti tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin. Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

## 3 LähiTapiolan vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.1 LähiTapiolan vastuun alkaminen (11 §)

LähiTapiolan vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, silloin, kun LähiTapiola tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

### 3.2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 §)

Vakuutus sopimus voi olla joko määräaikainen tai jatkuva. Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa vuoden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutuksenantaja irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 15 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovittu ajan.

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Samalle sopimukselle ja laskulle voidaan yhdistää useampi saman tai eri vakuutusyhtiön myöntämä vakuutus sekä niiden maksut. Tällöin yhdistetyt maksut laskutetaan kootusti yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Vakuutus sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

#### 4.1.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun LähiTapiola lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen LähiTapiolan vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovittu vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista, ellei maksun suorittaminen

ole vakuutusehtojen mukaan LähiTapiolan vastuun alkamisen edellytys. Jos LähiTapiolan vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

Jos vakuutuksenottajan maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiöiden vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutuksenottajalla oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia maksulla lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

#### 4.1.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutukset

Vakuutusmaksu on suoritettava viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien LähiTapiolan vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, LähiTapiolalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia vakuutuksenottajan suorituksilla lyhennetään.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus sopimus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. LähiTapiola mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytä, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomis ilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaan jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava viivästys korkoa korkolain mukaan.

### 4.3 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen (42 §)

Jos vakuutuksenottaja suorittaa vahinkovakuutuksen maksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, LähiTapiolan vastuu alkaa uudelleen maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovittu vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos LähiTapiola ei kuitenkaan halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan, vakuutuksenantaja ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta lukien vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

### 4.4 Vakuutusmaksu sopimuksen päättyessä (45 §)

#### 4.4.1 Vakuutusmaksun laskeminen

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, LähiTapiolalla on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Vakuutusmaksuna peritään tällöin toteutuneen vakuutuskauden ja sovittu vakuutuskauden välistä suhdetta vastaava osa koko vakuutuskauden maksusta. LähiTapiola on kuitenkin oikeutettu perimään toteutuneen vakuutuskauden riskiä vastaavan osan koko vakuutuskauden maksusta.

#### 4.4.2 Korvaus vakuutuksen hoitokuluista

Vakuutuksen päättyessä vakuutuksenottajan toimittaman irtisanomisen vuoksi kesken sovittu vakuutuskauden on LähiTapiolalla edellä esitetyn lisäksi oikeus periä korvauk-

sena vakuutuksen hoidosta aiheutuneista kustannuksista 10 % sovittu vakuutuskauden vakuutusmaksusta, kuitenkin vähintään 10 ja enintään 50 euroa.

#### 4.4.3 Vakuutusmaksun palauttaminen

##### 4.4.3.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutusentottajien vakuutukset

Mikäli vakuutusmaksu on vakuutuksen päättyessä jo maksettu, LähiTapiola palauttaa vakuutusentottajalle edellä selostetulla tavalla määräytyvän maksun sekä vakuutuksen hoitokuluista perittävän korvauksen ylittävän osan maksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Maksunpalautuksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti. Jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa, ei sitä erikseen palauteta.

##### 4.4.3.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutukset

Mikäli vakuutusmaksu on vakuutuksen päättyessä jo maksettu, LähiTapiola palauttaa vakuutusentottajalle edellä selostetulla tavalla määräytyvän maksun sekä vakuutuksen hoitokuluista perittävän korvauksen ylittävän osan maksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Maksunpalautuksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti. Jos palautettava maksu on vähemmän kuin 50 euroa, ei sitä erikseen palauteta.

Vakuutuksesta peritään aina vakuutuskohtainen minimimaksu.

Jos vakuutustapahtuman johdosta korvataan koko vakuutusmäärä tai vakuutuskohte kokonaisuudessaan, ei maksua palauteta sen osalta tältä vakuutuskaudelta.

#### 4.5 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaus

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutusentottajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

## 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

### 5.1 LähiTapiolan tiedonantovelvollisuus (6 §, 7 § ja 9 §)

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen LähiTapiola antaa vakuutusentottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot, ellei niitä ole aiemmin annettu tai asiasta toisin sovittu. Vakuutuksen voimassaoloaikana LähiTapiola lähettää vakuutusentottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusentottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

#### 5.1.1 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti kuluttajiin rinnastettavien vakuutusentottajien vakuutuksissa

Jos LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, joiden voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutusentottajan menettelyyn, vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutusentottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

### 5.1.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutuksissa

Jos LähiTapiola tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, LähiTapiola oikaisee väärät tiedot viipymättä virheen tultua havaituksi. Vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutusentottajalle.

## 5.2 Vakuutusentottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 § ja 34 §)

### 5.2.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutusentottajien vakuutukset

Vakuutusentottajan tulee ilmoittaa LähiTapiolalle vakuutussopimusta solmittaessa ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota LähiTapiolan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa. Vakuutusentottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta LähiTapiolalle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. LähiTapiola muistuttaa vakuutusentottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

*Esinevakuutuksessa vaaraa lisääviä muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen, ajoneuvon rakenteellinen muutos, käyttöpaikan ja maan muutos.*

Jos vakuutusentottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusentottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutusentottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

### 5.2.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutukset

Vakuutusentottajalla tarkoitetaan tässä kohdassa myös vakuutettua sekä vakuutusentottajan tai vakuutetun edustajaa.

Vakuutusentottajan on välittömästi ilmoitettava LähiTapiolalle, jos vakuutussopimusta solmittaessa ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut olennainen muutos, joka lisää vahingonvaaraa ja jota LähiTapiolan ei voida katsoa ottaneen huomioon vakuutussopimusta solmittaessa.

*Esinevakuutuksessa vaaraa lisääviä muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen, ajoneuvon rakenteellinen muutos, käyttöpaikan ja maan muutos.*

Jos vakuutusentottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusentottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin. Jos vakuutusmaksu on vakuutusentottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset

liset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

### 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (31 § ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Kun vastuuvakuutuksen vakuutusnottaja on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava, ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, LähiTapiola suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

### 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus) (32 §, 34 § ja 61 §)

Vakuustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin LähiTapiolan oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.

*Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys.*

Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos LähiTapiolan etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa LähiTapiolan vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. LähiTapiola korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

Yrityksen ja julkisyhteisön vastuuvakuutuksessa ja keskeytysvakuutuksessa LähiTapiolan korvausvelvollisuuden yläpänä rajana on kuitenkin vakuutus kirjiaan merkitty vakuutusmäärä.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Kun vastuuvakuutuksessa vakuutuksenottoja on kuluttaja tai kuluttajaan rinnastettava, ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä. Jos vakuutettu on

kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, LähiTapiola suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## 7 Vakuustapahtuman aiheuttaminen (28 §, 30 § ja 34 §)

LähiTapiola on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Mikäli on kyse vastuuvakuutuksesta, suorittaa LähiTapiola korvauksen mahdollisesta alentamisesta tai epäämisestä huolimatta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

Moottoriajoneuvovakuutus

(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on moottoriajoneuvovakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, hänelle aiheutunut vahinko korvataan vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 promillea tai että hänellä on vähintään 0,22 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on huonontunut muun huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

## 8 Samastaminen (33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastavasti henkilöön

1. joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
2. joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan; tai
3. joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suojeleuhjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajana olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

## 9 Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

LähiTapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden, oli 12:ta vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. LähiTapiola ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

## 10 Korvausmenettely

### 10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava LähiTapiolalle tai sen edustajalle vahingosta tarkastus- ja muita toimenpiteitä varten.

Korvauksen hakijan on annettava LähiTapiolalle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen LähiTapiolan vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko sattunut vakuutustapahtuma, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava.

Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös LähiTapiolan mahdollisuudet hankkia selvitystä. LähiTapiola ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut LähiTapiolalle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausaineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

LähiTapiolalle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään.

### 10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

Ellei lajikohtaisissa vakuutusehdoissa ole määrätty lyhyempää vanhenemisaikaa, vakuutuskorvausta on haettava LähiTapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 10.3 LähiTapiolan velvollisuudet (7 §, 9 §, 67 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen LähiTapiola antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle ja kohdassa 16.4 tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen korvausvelvollisuuteen.

LähiTapiola suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, LähiTapiola suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä LähiTapiola lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Viivästyneelle korvaukselle LähiTapiola maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa. LähiTapiola ei suorita viivästyksen johdosta muita korvauksia.

### 10.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut LähiTapiolan erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

LähiTapiolalla on oikeus vähentää vakuutuksenottajan ja vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden korvauksesta tai muusta LähiTapiolalta olevasta saatavasta konsernin minkä tahansa yhtiön erääntyneet vakuutusmaksut tai muut LähiTapiolan saatavat. Jos maksu on sovittu suoritettavaksi useammassa erässä, LähiTapiola saa tehdä kuittauksen myös niistä maksueristä, jotka eivät ole vielä erääntyneet. LähiTapiolalla on kuittausoikeus myös silloin, kun vahinko on tapahtunut vakuutuksenottajan konkurssiin asettamisen jälkeen, mutta LähiTapiolan vastuun ollessa vielä voimassa.

## 11 Vakuutuskorvaus

### 11.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto (57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

#### 11.1.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu LähiTapiolan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

#### 11.1.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutukset

LähiTapiola ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän.

### 11.2 Alivakuutus (58 §)

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

LähiTapiola korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu LähiTapiolan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

## 12 Muutoksenhaku vakuutuksenantajan päätökseen (8 §, 74 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hän voi olla yhteydessä LähiTapiolassa asiaa käsittelevään henkilöön tai hakea muutosta LähiTapiolan Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuosituksia FINeltä. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanteen nostamista. Sen sijaan näissä muutoksenhakuelimissä ei käsitellä asiaa, joka on jo käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

### 12.1 Oikaisupyyntö ja Asiakassovittelutoimisto

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä LähiTapiolan päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. LähiTapiola oikaisee päätöksen, jos se osoittautuu virheelliseksi. Jos asia ei ole oikaisupyyntöstä huolimatta selvinnyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Asiakassovittelutoimisto käsittelee sille osoitetut kirjalliset muutoksenhaut, jotka eivät ole vireillä muissa muutoksenhakuelimissä. Muutosta on haettava kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun asiakas sai kirjallisen päätöksen.

### 12.2 FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia, pienyrittäjiä ja niihin verrattavia asiakkaita vakuutus- ja korvausasioissa. FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutusuhteessa. Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

### 12.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy LähiTapiolan päätökseen, hän voi panna vireille kanteen LähiTapiolaa vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan tai vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu. Kanne LähiTapiolan tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

### 12.4 Sovellettava laki

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

## 13 LähiTapiolan takautumisoikeus (75 §)

### 13.1 LähiTapiolan takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy LähiTapiolalle sen suorittamaan korvausmäärään saakka. Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy LähiTapiolalle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudesta riippumatta.

LähiTapiolalla on oikeus vaatia korvausmäärä kolmannelta henkilöltä myös, jos hän on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta.

### 13.2 LähiTapiolan takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

LähiTapiola saa vaatia kohdassa 16.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) tai 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden.

LähiTapiola saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritetun korvauksen kokonaan, jos LähiTapiola olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 tai 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 tai 7 mukaisesti alennettu, LähiTapiola saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

## 14 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 14.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 §)

LähiTapiolalla on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksuja tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun LähiTapiolalle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

LähiTapiola lähettää ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### 14.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa (19 §)

#### 14.2.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutuksenottajien vakuutukset

A. Ilmoitusmenettely:

LähiTapiolalla on oikeus jatkuvissa vakuutuksissa vahinkovakuutuksen vakuutuskauden ja henkilövakuutuksen vakuutusmaksukauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

1. uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
2. ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
3. vakuutukseen vaikuttavan (vakuutus kirjassa mainitun) indeksin muutos
4. vakuutuksen korvausmenon muutos.

LähiTapiolalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos LähiTapiola tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, LähiTapiola lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee vahinkovakuutuksissa voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Tässä ehtokohdassa tarkoitettuina muutoksina ei pidetä vakuutus sopimukseen sisältyvistä bonussäännöksistä johtuvia vakuutusmaksun muutoksia.

#### B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos LähiTapiola muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa A luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, LähiTapiolan on irtisanottava vakuutus sopimus päättyään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

#### 14.2.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutukset

LähiTapiolalla on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksua sekä muita sopimusehtoja.

Muutoksia noudatetaan seuraavan vakuutuskauden alusta lukien. LähiTapiolan on ilmoitettava kirjallisesti olennaisista muutoksista ja niiden perusteista viimeistään kuukautta ennen uuden vakuutuskauden alkua. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutusnottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

#### 14.3 Indeksien vaikutus vakuutusmaksuun ja vakuutusmäärään

LähiTapiola voi muuttaa indeksiin sidottujen vakuutusten vakuutusmaksua ja vakuutusmäärää vakuutus kirjassa ilmoitetun indeksin muuttumisen johdosta.

### 15 Vakuutus sopimuksen päättyminen

#### 15.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

##### 15.1.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutusnottajien vakuutukset

Vakuutusnottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus sopimus päättyään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutusnottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty LähiTapiolalle. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 vuorokautta.

##### 15.1.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutukset

Vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa jatkuva vakuutus päättyään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomisesta on ilmoitettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Kirjallinen irtisanominen on lähetettävä LähiTapiolalle viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Määräaikainen vakuutus päättyy sovittuna päättymispäivänä ilman irtisanomista.

#### 15.2 LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (15 §)

##### 15.2.1 Kuluttajiin rinnastettavien vakuutusnottajien vakuutukset

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättyään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos LähiTapiola oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt

2. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusnottajalle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota LähiTapiolan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt suoje luohjeen noudattamisen
4. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutus tapahtuman tai
5. vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut LähiTapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

LähiTapiola suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

#### 15.2.2 Yritysten ja julkisyhteisöjen vakuutukset

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättyään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos LähiTapiola oikean asianlaidan tuntien ei olisi myöntänyt vakuutusta
2. vakuutusnottajan tai vakuutetun LähiTapiolalle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota LähiTapiolan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa,
3. vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt suoje luohjeen noudattamisen
4. vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutus tapahtuman; tai
5. vakuutusnottaja tai vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut LähiTapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta tai
6. vakuutusnottaja on todettu maksukyvyttömäksi tai asetettu konkurssiin.
7. sattuu vakuutuksesta korvattava vahinko.

Vakuutusnottajalla tarkoitetaan kohdissa 1 – 6 sekä vakuutettua että vakuutusnottajan tai vakuutetun edustajaa. Mikäli LähiTapiolalla on irtisanomisoikeus yhden vakuutuksen osalta ja vakuutusnottaja tätä oikeuttaan käyttää, voi se samalla irtisanoa muutkin vakuutusnottajan vakuutukset. LähiTapiola suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

#### 15.3 LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa (16 §)

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

## 15.4 Omistajan vaihdos (63 §)

Vakuutussopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä sattuu vakuutustapahtuma, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän itse ole ottanut omaisuudelle vakuutusta. Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esim. vastuu-, oikeusturva- tai keskeytysvakuutus, päättyy tällainen vakuutus välittömästi omaisuuden siirtymässä uudelle omistajalle.

## 15.5 Vakuutus päättyy ilman irtisanomista

Vakuutus päättyy ilman erillistä irtisanomista, kun ajoneuvo

1. poistetaan lopullisesti ajoneuvorekisteristä
2. ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin poistetuksi toistaiseksi liikennekäytöstä ja sen rekisterikilvet palautetaan.

## 16 Kolmannen henkilön oikeudet

### 16.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa muutoin on määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

### 16.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (65 §)

LähiTapiola vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epämieliseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 16.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella LähiTapiolan kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan, taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

### 16.3 Etu oikeus saada maksu korvauksesta (66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikei saatava olisikaan eräännytynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus eräänntyneen saatavan vakuudeksi. Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta. Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa, mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

### 16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutussopimuksen mukainen korvaus suoraan LähiTapiolalta, jos

1. vakuutuksen ottaminen on perustunut lakiin tai viranomaisen määräykseen
2. vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön, tai

3. vastuuvakuutuksesta on ilmoitettu vakuutetun elinkeinotoimintaa koskevassa markkinoinnissa. Jos LähiTapiolalle esitetään korvausvaatimus, LähiTapiola ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos LähiTapiola hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

### 16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)

Vahinkoa kärsineellä on LähiTapiolan korvauspäätöksen johdosta oikeus kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen, saattaa asia FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai vakuutuslautakunnan käsiteltäväksi tai nostaa kanne LähiTapiolaa vastaan kohdan 12 mukaisesti.

## 17 Henkilötietojen käsittely

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisen julkisista rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

LähiTapiola rekisteröi sille ilmoitetuista vahingoista tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin ja tarkistaa samalla, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vahinkorekisterin tietoja käytetään korvauskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvien väärinkäytösten torjunnassa. LähiTapiola rekisteröi sen harjoittamaan vakuustoitintaan kohdistuneista rikoksista ja rikosepäilyistä tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen väärinkäytösrekisteriin ja tarkistaa asiakkaasta rekisteriin merkityt tiedot. Väärinkäytösrekisterin tietoja käytetään korvaus- ja vakuutuskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemisessä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikosyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely. Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

## 18 Muut määräykset

### 18.1 Vakuutus sopimuksen osittainen pätemättömyys

Mikäli vakuutus sopimuksen yksittäinen ehtokohta tai sen osa todetaan pätemättömäksi, pysyvät sopimuksen ehdot muilta osin voimassa.

### 18.2 Ylivoimaisen esteen vaikutus LähiTapiolan velvollisuuksiin

Mikäli vakuutus sopimuksen veloitteen täyttäminen estyy, vaikeutuu tai viivästyy vakuutus sopimuksen osapuolen vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevasta seikasta (ylivoimainen este) johtuen, osapuoli vapautuu sopimusveloitteensa täyttämistä ja seuraamuksista ylivoimaisen esteen ajaksi. Ylivoimaiseksi esteeksi katsotaan tietoliikennehäiriö tai -keskeytys, ohjelmisto- tai sähköhäiriö, työtaitelutoimenpide, tulipalo, luonnontapahtuma, viranomaisen toimenpide tai muu este, joka on osapuolen vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella.

### 18.3 Kauppasaarto

Vakuutus ei ole voimassa siltä osin kuin Yhdistyneiden kansakuntien (YK), Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettu kauppaa- tai taloussaarto rajoittaa vakuuttamista tai vakuutuksen voimassa oloa.

LähiTapiola ei suorita mitään vakuutus korvausta, mikäli korvauksen maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien (YK) tai Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettuja kauppaa- ja taloussaartoa koskevia pakotteita.



Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydäkusten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola Österbotten - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

# Kiinteistövakuutus 5600

## Sisällysluettelo

<b>Kiinteistövakuutus</b> .....	<b>2</b>	<b>Kiinteistönomistajan oikeusturvavakuutus</b> .....	<b>12</b>
<b>Esinevakuutus</b> .....	<b>2</b>	1 Vakuutetut .....	12
1 Käsitteitä .....	2	2 Korvattavat vakuutustapahtumat .....	12
2 Vakuutuksen voimassaoloalue.....	2	3 Voimassaolo.....	13
3 Vakuutuksen kohteet.....	2	4 Vakuutustapahtumia koskevat rajoitukset.....	13
4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset.....	3	5 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua .....	14
5 Kaikkien esinevakuutusten yhteiset korvausrajoitukset .....	4	6 Korvaussäännökset.....	14
6 Korvaussäännökset.....	5	<b>Vuokratulon keskeytysvakuutus</b> .....	<b>15</b>
7 Indeksien ja putkiston iän vaikutus vakuutusmaksuun.....	7	1 Vakuutuksen kohde.....	15
8 Suojeluohjeet.....	7	2 Keskeytysvahinko ja vastuu-aika.....	15
<b>Kiinteistönomistajan vastuuvakuutus</b> .....	<b>8</b>	3 Korvattavat vakuutustapahtumat .....	15
1 Käsitteitä .....	8	4 Korvaussäännökset.....	15
2 Voimassaoloalue .....	8		
3 Korvattavat vakuutustapahtumat .....	8		
4 Vastuuvakuutuksen korvausrajoitukset .....	8		
5 Korvaussäännöt.....	10		
<b>Hallinnon vastuuvakuutus</b> .....	<b>11</b>		
1 Vakuutetut .....	11		
2 Vakuutuksen voimassaoloalue.....	11		
3 Korvattavat vakuutustapahtumat .....	11		
4 Hallinnon vastuuvakuutuksen korvausrajoitukset .....	11		
5 Vahingon selvittäminen.....	11		
6 Korvauksen määrän laskeminen .....	12		

## Kiinteistövakuutus

Kiinteistövakuutus on yhtiömuotoisessa omistuksessa oleville asuinrakennuksille tarkoitettu vakuutusyhdistelmä, johon sisältyy Esinevakuutus, Kiinteistönomistajan vastuuvakuutus, Kiinteistönomistajan oikeusturvavakuutus ja Hallituksen vastuuvakuutus. Vakuutukseen voidaan liittää myös Vuokratulon keskeytysvakuutus.

Esinevakuutuksen laajuus valitaan kolmesta turvatasosta: suppea, perus- tai laaja turvataso. Laajaan turvatasoon voidaan sisällyttää AR- eli All Risk laajennus.

Vakuutussopimus muodostuu vakuutuskirjasta, tästä Kiinteistö- vakuutusehdosta ja Yleisistä sopimusehdoista YS15. Vakuutus- kirjassa on merkitty sopimuksen olennaiset tiedot, kuten tiedot vakuutuksenottajasta, vakuutetuista rakennuksista, turvatasoista, vakuutusmääristä, omavastuista ja vakuutusmaksuista. Vakuutus- ehdoissa on esitetty vakuutusta koskevat säännökset esimerkiksi korvattavista vakuutustapahtumista, lisäomavastuista ja rajoitu- sehdoista sekä suojeluohjeista. Yleisissä sopimusehdoissa on esi- tetty vakuutussopimuslaista johtuvia säännöksiä mm. vakuutuksen voimaantulosta, voimassaolosta ja päättymisestä sekä vakuutus- maksun maksamisesta ja tiedonantovelvollisuudesta.

## Esinevakuutus

### 1 Käsitteitä

#### Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen.

#### Täysarvovakuutus ja vakuutusmääräinen vakuutus

Rakennus on vakuutettu vakuutuskirjaan merkityn mukaisesti joko täysarvovakuutuksena tai vakuutusmäärään perustuvana vakuutuk- sena. Täysarvovakuutuksessa vakuutuksen kohde on vakuutettu ilman vakuutusmäärää ja vakuutusmaksu perustuu rakennuksen tilavuuteen.

Täysarvovakuutuksella vakuutettaessa omaisuuden arvoa ei tar- vitse määrittellä vakuutusta tehtäessä, vaan riittää, että vakuutus- yhtiön kysymät tiedot omaisuudesta ovat oikein ja että tietojen muutoksista ilmoitetaan vakuutusyhtiölle.

#### Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä tarkoittaa sitä rahamäärää, josta vakuutuksen kohde on vakuutettu. Esinevakuutuksen vakuutusmäärä voi perustua omaisuuden jälleenhankinta-arvoon, päivänarvoon tai ensivastuu- arvoon. Jos vakuutuskirjalle ei ole muuta merkitty, vakuutusmäärä perustuu jälleenhankinta-arvoon.

Vastuuvakuutuksissa ja oikeusturvavakuutuksessa vakuutusmäärä perustuu ennalta sovittuun enimmäiskorvausmäärään. Vuokratulon keskeytysvakuutuksen vakuutusmäärä on 12 kuukauden vuokratulo.

#### Vakuutusarvo

Vakuutuksen kohteen vakuutusarvo on sen arvo juuri ennen vahin- koa. Vakuutustapahtuman sattuessa määritellään kohteen vakuu- tusarvo vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

Vuokratulon keskeytysvakuutuksessa vakuutusarvo on huoneiston 12 kuukauden vuokratulo.

#### Alivakuutus

Jos vakuutusmäärä on omaisuuden vakuutusarvoa pienempi, on kyseessä alivakuutus.

#### Jälleenhankinta-arvo

Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan uuden samankokoisen, samaan käyttötarkoitukseen ja ominai- suuksiltaan alkuperäisen kaltaisen rakennuksen rakentamiseen käyttäen yleisesti Suomessa kaupan olevia rakennustarvikkeita ja tavanomaisia työmenetelmiä.

Rakennuksen jälleenhankinta-arvoon lasketaan mukaan myös vahingoittuneen rakennuksen purku- ja raivauskustannukset sekä sen tilalle rakennettavan rakennuksen suunnittelukustannukset.

#### Päivänarvo

Omaisuuden päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saa- daan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään omaisuuden arvon aleneminen ikääntymisen, kulumisen, tekniikan vanhentumisen, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta.

Päivänarvoa määritettäessä otetaan huomioon myös omaisuu- den käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi.

#### Käypä arvo

Omaisuuden käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka omaisuudesta olisi ollut yleisesti saatavissa vahingon sattumis- päivän markkinatilanteessa. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika, kunto ja käyttökelpoisuus. Rakennuksen käypää arvoa määriteltäessä kiinteistön käyvästä ar- vosta vähennetään tontin, liittymien ja muiden rakennusten osuus.

#### Ensivastuuarvo

Ensivastuuarvo on vakuutuskirjaan merkitty ja vakuutetulle koh- teelle sovittu vakuutusmäärä. Jos vakuutusmäärän perusteena on ensivastuu, vakuutusmäärän ei tarvitse vastata omaisuuden todellista vakuutusarvoa.

#### Jäännösarvo

Omaisuuden jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vahingon jälkeen. Jäännösarvo arvioidaan samojen perusteiden mukaan kuin vahingon määrä.

#### Omvastuu

Omvastuu on vakuutuskirjaan tai -ehtoon merkitty, vakuutuksen- ottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta.

## 2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa osoitteessa.

## 3 Vakuutuksen kohteet

### 3.1 Rakennus

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuskirjaan merkityt rakennuk- set. Rakennukseen kuuluvat sen käyttöä palvelevat alkuperäiset, alkuperäistä vastaavat tai saman tasoisine jälkeinpäin tehdyt kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet.

### 3.2 Rakennusta palvelevat koneet, laitteet ja putkistot

Vakuutuksen kohteena ovat rakennukseen kuuluvat ja sen käyttöä palvelevat kiinteästi asennetut

- koneet ja laitteet, kuten LVISA-laitteet, aurinkoenergialaitteis- tot, lämpökanavat ja öljysäiliöt sekä lämmitysaine
- tontilla olevat sähköjohtimet ja -mittarit sekä sähköpääkes- kukset
- putkistot kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään saakka.

### 3.3 Rajoitukset talotekniikan rikkoutumisvakuutuksessa

Talotekniikan rikkoutumisvakuutuksessa vakuutuksen kohteena eivät ole

- muuratut tulisijat ja hormit
- asunto-osakeyhtiölain mukaan osakkaan vastuulla olevat koneet ja laitteet
- pore- ja uima-allaslaitteistot.

### 3.4 Muu omaisuus

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuksenottajan omistamat tai muutoin vakuutuksenottajan vahinkoriskillä olevat, vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat

- tontilla olevat kiinteät tavanomaiset rakennelmat, rakenteet ja varusteet, kuten jättesäiliöt ja leikkilinetit sekä enintään 40 m<sup>2</sup>:n suuruiset varistorakennukset, auto-, jäte- ja muut katokset
- kiinteistön hoitoon kuuluvat tavanomaiset työkalut ja työko- neet, joiden rakenteellinen huippunopeus on enintään 15 km/h sekä niiden polttoaineet
- yksityistalouksien yhteiseen käyttöön tarkoitettut tavanomaiset koneet ja kalusto, ml. sähköautojen latauslaitteistot.

Usean asunto-osakeyhtiön yhteisomisteiset rakennelmat, varusteet ja koneet ovat vakuutuksen kohteena vakuutetun omistussuutta vastaavalla osuudella. Vakuutuksen kohteena ovat myös rakennus- paikan piha-alueen puut, pensaat ja muut istutukset 5 000 euron määrään saakka.

### 3.5 Vakuutuksen kohteen rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet, paalutukset, salaojaputkistot eivätkä jätevesien maapuhdistamokenttä putkistoineen
- yksinomaan rakennuksessa harjoitettavaa liiketoimintaa palvelevat rakenteet, koneet, laitteet, johdot ja putkistot
- osakkeenomistajan, vuokralaisen tai muun huoneiston käyttäjän tekemät tai teettämät rakennuksen yleistä laatutasoa paremmat rakenteet ja laitteet, vaikka ne olisi liitetty kiinteästi rakennukseen
- laiturit ja rantarakennelmat
- sähkövirta, vesi ja kaasua.

Seinämaalaukset, piha-alueella olevat patsaat ja muu taide ovat vakuutuksen kohteena vain, jos ne on erikseen merkitty vakuutuskirjaan.

## 4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset

### 4.1 Turvatasot

Vakuutus korvaa suoranaisia esinevahinkoja kullekin rakennukselle valitun vakuutusturvan mukaisesti. Rakennukselle valittu turvataso ja siihen kuuluvat vakuutukset on merkitty vakuutuskirjaan. Turvatasoihin sisältyvät vakuutukset on esitetty seuraavassa taulukossa.

	Suppea	Perus	Laaja
Palovakuutus	x	x	x
Luonnonilmiövakuutus	x	x	x
Poikkeuksellisten tulvien vakuutus		x	x
Vuotovahinkovakuutus		x	x
Murto- ja ilkivaltavakuutus		x	x
Talotekniikan rikkoutumisvakuutus			x
Mahdollisuus laajentaa AR-lisäturvalla			x

Rakennusten välillä sijaitsevien sähköjohtimien ja putkistojen turvataso määräytyy sen tason mukaan, joka on valittu rakennukselle, jota ne palvelevat.

### 4.2 Palovakuutus

#### Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan esinevahinko, jonka on aiheuttanut

- irti päässyt tuli
- äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti noussut savu tai noki
- räjähähdys
- sammutuslaitteiston tai savunpoistolaitteiston äkillinen ja ennalta arvaamaton laukeaminen.

### 4.3 Luonnonilmiövakuutus

#### 4.3.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut

- myrsky
- trombi tai syöksyvirtaus
- raesade
- villieläimen tunkeutuminen rakennukseen
- salamanisku, joka on kohdistunut suoraan vakuutettuun omaisuuteen ja rikkonut sitä mekaanisesti.

Myrskyksi katsotaan sääolosuhteet, joissa tuulen keskinopeus 10 minuutin havaintovälillä on ylittänyt 15 metriä sekunnissa mitattuna vahingon tapahtumapaikkaa lähimpänä olevalla säähavaintoasemalla.

#### 4.3.2 Luonnonilmiövakuutuksen korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu salamaniskun aiheuttamasta ylijännitteestä.

### 4.4 Poikkeuksellisten tulvien vakuutus

#### 4.4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan suoranainen esinevahinko, jonka syynä on poikkeuksellinen rankkasade, vesistö- tai merivesitulva siten, että vesi tunkeutuu rakennukseen tai siinä olevaan irtaimistoon suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta. Vakuutuksesta korvataan myös poikkeuksellisesta vesistö- ja merivesitulvasta johtuvan jään liikkumisen aiheuttama vahinko.

#### 4.4.2 Käsitteitä

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen. Poikkeuksellisenä pidetään sadetta, kun sademäärä on vahinkopaikalla vähintään 30 mm tunnissa tai 70 mm vuorokaudessa.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joessa, järvässä tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hyvedepadosta.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta (keskituulennopeus yli 15 m/s), ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa.

Poikkeuksellisenä vedenpinnan tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvää keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

### 4.5 Vuotovahinkovakuutus

#### 4.5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan neste- ja höyryn tai kaasun aiheuttama vahinko, kun aine on ennalta arvaamattomasti ja suoraan virrannut mekaanisesti rikkoutuneesta rakennukseen kiinteästi asennetusta

- vesi-, viemäri- ja lämmitysputkistosta, uima-altaan tai poreammeen putkistosta
- öljysäiliöstä
- sisäpuolisesta sadevesiputkistosta
- koneesta tai laitteesta.

Vakuutuksesta korvataan myös vahinko, jonka on aiheuttanut

- rakennuksen omasta viemäriverkostosta äkillisen ja ennalta arvaamattoman putkiston sisäisen tukkeutuman seurauksena noussut vesi
- johtoverkkoon liitetyn ja sulkuventtiilillä varustetun pesukoneen, astianpesukoneen tai muun kodinkoneen äkillinen ja ennalta arvaamaton mekaaninen rikkoutuminen.

Vahingon korvattavuus edellyttää, että vuoto on alkanut vakuutuksen voimassaoloaikana.

#### 4.5.2 Vuotovahinkovakuutuksen korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka aiheutuu kattokaivon tukkeutumisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu avoimena olevasta johtoverkkoon kuuluvasta hanasta, venttiilistä tai suihkulaitteesta virrannasta nesteestä, ellei hana, venttiili tai suihkulaite ole mekaanisesti rikkoutunut
- vahinkoa, joka aiheutuu nesteen virtaamisesta putkistosta ennen putkiston käyttöönoton hyväksymistä
- vahinkoa, joka aiheutuu kylpyammeen tai altaan poistoputken tai sen liitoksen vuodosta
- johtoverkon tai käyttölaitteen korjaus- tai uusimiskustannuksia
- vahinkoa, joka aiheutuu liitosten vähitellen tapahtuneesta löystymisestä, kulumisesta tai liitoksen irtoamisesta, elleivät liitososat ole rikkoutuneet.

### 4.6 Murto- ja ilkivaltavakuutus

#### 4.6.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan rakennukselle aiheutunut vahinko sekä irtaimiston anastamisesta aiheutunut vahinko, kun rakennukseen tai sen käyttöön liittyvään säilytystilaan on tunkeuduttu

- rakenteita tai lukkoja rikkoen
- avaimella, joka on saatu haltuun ryöstön tai murtautumisen yhteydessä
- käyttämällä oikeudettomasti haltuun saatua sisäänpääsytunnustetta ja luvaton sisäänpääsy on todistettavissa lukitusjärjestelmän lokitiedoista tai muusta vastaavasta menetelmästä, johon tallentuu tiedot tapahtuman ajankohdasta ja tavasta.

Vakuutuksesta korvataan myös rakennusta palveleville tai taloyhtiön yhteiseen käyttöön tai kiinteistön hoitoon tarkoitettuille koneille ja laitteille aiheutettu vahingonteko. Vahingonteko on pystyttävä yksilöimään yksittäiseksi ja äkilliseksi tapahtumaksi.

Vahingontekona korvataan myös tuntemattoman ajoneuvon aiheuttama omaisuuden vahingoittaminen.

#### 4.6.2 Murto- ja ilkvaltavakuutuksen korvausrajoitus

##### **Huoneiston käyttäjän tai tämän vieraan aiheuttama vahinko**

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka huoneiston käyttäjä tai tämän vieras on aiheuttanut huoneiston pintamateriaaleille tai kiinteille kalusteille.

#### 4.7 Talotekniikan rikkoutumisvakuutus

Vakuutuksesta korvataan talotekniikan rikkoutumisvakuutuksessa vakuutuksen kohteena olevan koneen tai laitteen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta rikkoutumisesta koneelle tai laitteelle itselleen aiheutunut suoranainen esinevahinko. Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingoittuneen koneen, laitteen tai sähkökaapelin vian etsimisestä ja korjaamisesta aiheutuneet rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maan kaivu- ja täyttökustannukset.

#### 4.8 All risk –laajennus

Jos vakuutuskirjaan on merkitty rakennukselle All Risk –laajennus (AR-laajennus), korvataan vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko silloin, kun vahinko ei ole korvattava kohtien 4.1–4.7 perusteella.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vesikaton vuotamisesta, ellei syynä vuotamiseen ole ollut äkillinen, ennalta arvaamaton ulkoapäin tapahtunut mekaaninen rikkoutuminen.

## 5 Kaikkien esinevakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

### 5.1 Rakennus-, suunnittelu- ja käyttövirheet sekä huollon laiminlyönti

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuudelle

- rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta
- suunnittelu-, asennus-, materiaali-, valmistus-, työ- tai rakennusvirheistä
- nesteestä, joka on päässyt rakenteisiin puutteellisen märkätilan vedeneristyksen takia
- seinä- tai lattiakaivosta, niiden liityntäosista tai liitoksista vuotaneesta nesteestä
- virheellisestä tai käyttöohjeen vastaisesta käytöstä
- huolto- tai korjaustoimien laiminlyönnistä.

### 5.2 Vähitellen tapahtuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuudelle

- likaantumisen tai sakkautumisen
- homehtumisen, sienettymisen, mikrobeista, hajusta, kosteudesta tai kondenssivedestä
- kulumisen, naarmuuntumisen, syöpymisen, ruostumisen, lahoamisen, pilaantumisen, aineen väsymisen, betonin rapautumisen tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

Putkien tai laitteiden vahingoissa rajoitus koskee ympäröivän olosuhteen aiheuttamaa ruostumista tai kulumista, esimerkiksi putken ulkopinnan ruostumista jatkuvan kosteusrasituksen takia.

### 5.3 Sääilmiöt ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- pakkasesta, jäätymisestä, kuumuudesta tai kuivuudesta
- maan painumisesta tai routimisesta
- jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta
- vesi- tai lumisateesta, pohja-, pinta- tai sulamisvedestä tai edellä mainittujen aiheuttamasta viemärikaivon tai -putkiston tulvimisesta
- sade- tai sulamisvedestä, joka on virrannut kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytorvista, sadevesiviemäreistä tai vesikaton läpi
- veden pinnan noususta, tulvasta tai aallokosta

- kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon, kaukolämpöputken tai vastaavan rakennelman rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai toimimattomuudesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin kohdan 4.4 mukainen poikkeuksellisen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan aiheuttama vahinko, jos rakennukselle on valittu perus- tai laaja turvataso.

### 5.4 Ulkona oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka luonnonvoimat ovat aiheuttaneet ulkona tai avoimessa rakennuksessa olevalle irtaimelle omaisuudelle tai rakennelmille, ellei kyse ole laitteesta tai rakennelmasta, jota on tarkoitus käyttää ja säilyttää säävaihteluille alttiissa olosuhteissa.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään varkausvahinkoa ulkona tai avoimessa rakennuksessa olevalle omaisuudelle.

### 5.5 Katoaminen, unohtaminen tai määrittelemätön vahinkojankko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

- joka aiheutuu omaisuuden kadottamisesta tai unohtamisesta
- jonka tapahtuma-aikaa ja -paikkaa ei voida määritellä tai
- joka ei ole yksilöitävissä yksittäiseksi teoksi.

### 5.6 Eläinten aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, jonka aiheuttaa hyönteiset, linnut, jäniseläimet tai jyräjät
- kustannuksia hyönteisten tai eläinten torjunnasta ja hävittämisestä
- vahinkoa, jonka eläin on aiheuttanut kasveille ja kasvustolle
- vahinkoa, jonka lemmikki- tai kotieläin on aiheuttanut puremalla, raapimalla, repimällä, virtsaamalla, ulostamalla, oksentamalla tai tahralla.

Rajoitusta ei sovelleta eläinten aiheuttamiin palovahinkoihin, vuotovahinkovakuutuksesta korvattaviin vuotovahinkoihin eikä ikkunoiden rikkoutumisiin.

### 5.7 Arvon alentuminen

Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden arvon alentumista.

### 5.8 Muun korvauslähteen vaikutus korvaukseen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan jonkin lain, takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella. Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää toteen, ettei korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan.

### 5.9 Tiedostot ja ohjelmat sekä tietomurrot ja tietokonevirukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tietokoneelle tai talotekniikkaan liittyvän muun koneen tai laitteen automaattiselle ohjauslaitteelle tai niihin sisältyville ohjelmille, tiedostoille tai tiedoille

- virheellisestä ohjelmasta, tiedostosta tai tietojen syötöstä
- tietojen häviämisestä tai
- tietoturvaloukkauksesta.

Tietoturvaloukkauksella tarkoitetaan tekoa, jossa tietoverkkoja hyväksikäyttämällä päästään oikeudettomasti puuttumaan sähköisessä muodossa olevaan tietoon tai tietojärjestelmään. Tietoturvaloukkauksia ovat esimerkiksi tietomurto, haittaohjelmatartunta ja palvelunestohyökkäys.

### 5.10 Varallisuusvahingot

Vakuutuksesta ei korvata varallisuusvahinkoa eikä vahinkoa, joka on aiheutunut petoksesta, kavalluksesta tai muusta vilpillisestä menettelystä tai sopimuksen rikkomisesta.

### 5.11 Korvausrajoitukset poikkeustilanteissa

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on

- aiheutunut julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä tai ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä
- aiheutunut Suomessa tai ulkomailla sattuneesta ydinvoluunin määritelmän mukaisesta ydinvahingosta
- aiheutunut lakosta, työnseisauksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä
- tapahtunut sodan, kapinan, vallankumouksen tai muun sen kaltaisen yhteiskuntajärjestystä horjuttavan tapahtuman aikana

- välittömästi seurausta tartuntatautilaissa määritellystä tartuntataudista, sen uhkasta, torjuntatoimenpiteestä tai seurausten pienentämiseksi tehdystä toimenpiteestä.

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään 3 000 000 euroa vahinkoa ja vakuutuskautta kohden. Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä koskee kaikkia vakuutuksenottajia yhteisesti yhdessä vahingossa. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

## 6 Korvaussäännökset

### 6.1 Vahingon määrän laskeminen

#### 6.1.1 Vakuutusarvo vahingon määrää laskettaessa

Vahingon määrää laskettaessa määritellään ensin vahingoittuneen omaisuuden vakuutusarvo.

Omaisuuksien vakuutusarvo on

- jälleenhankinta-arvo, jos omaisuuden päivänarvo ennen vahinkoa oli ollut vähintään 50 % jälleenhankinta-arvosta
- päivänarvo, jos omaisuuden päivänarvo ennen vahinkoa oli ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta.

Päivänarvo arvioidaan jokaisen rakennuksen osalta erikseen. Yhteen rakennetuissa tai useita erillisiä toiminnallisia kokonaisuuksia sisältävissä rakennuksissa jokaisen rakennuksen osan ja toiminnallisen kokonaisuuden päivänarvo ja vahingon määrä arvioidaan erikseen. Yksittäisen koneen, rakennus- tai rakenneosan taikka rakennuksen tai huoneiston pinnoitteiden ja kiinteiden kalusteiden vahingoittuessa päivänarvo arvioidaan kunkin koneen, rakennososan, pinnoitteen ja kalusteryhmän osalta erikseen.

#### 6.1.2 Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan

Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä lasketaan omaisuuden jälleenhankintahetkellä vallitsevan hintatason mukaisesti.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo. Korjauskustannuksilla tarkoitetaan kustannuksia, jotka aiheutuvat, kun omaisuus viivytystä saatetaan ennalleen käyttäen tarkoituksenmukaisia, taloudellisia ja nykyaikaisia korjausmenetelmiä ja aineita.

Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo vähennettynä jäännösarvolla.

Jos rakennusta ei korjata eikä sitä rakenneta uudelleen, on vahingon määrä enintään rakennuksen käypä arvo vahinkohetkellä.

Vuoto- ja rikkoutumisvahinkojen vahingon määrä lasketaan kohdien 6.1.4 ja 6.1.5 perusteella.

#### 6.1.3 Vahingon määrä päivänarvon mukaan

Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on niin suuri osa korjauskustannuksista kuin päivänarvo on jälleenhankinta-arvosta, kuitenkin enintään vahingoittuneen omaisuuden päivänarvo.

Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on päivänarvo vähennettynä sen jäännösarvolla, enintään kuitenkin omaisuuden päivänarvo.

Jos rakennusta ei korjata eikä rakenneta uudelleen, vahingon määrä on sen päivänarvo vähennettynä jäännösarvolla, kuitenkin enintään käypä arvo.

Vuoto- ja rikkoutumisvahinkojen vahingon määrä lasketaan kohdien 6.1.4 ja 6.1.5 perusteella.

#### 6.1.4 Vahingon määrä vuotovahingoissa

Huolimatta siitä, mistä vakuutuksesta tai lisäturvasta vahinko korvataan, vuotovahingoissa tehdään ikävähennykset kaikista korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista sekä kustannuksista, jotka aiheutuvat vian etsimisestä sekä rakenteiden avaamisesta ja sulkemisesta.

Ikävähennysprosentti saadaan kertomalla vuotaneen tai tukkeutuneen putken, koneen, laitteen tai säiliön ikävuodet seuraavassa taulukossa esitetyllä prosenttimäärällä. Ikävuosiin lasketaan käyttöönottovuotta seuranneet, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneet täydet kalenterivuodet. Vahingon sattumisvuotta ei lasketa mukaan.

Vuotanut tai tukkeutunut laite, putki tai säiliö	Vähennysprosentti
alle 15 vuotta	ei ikävähennystä
15 vuotta tai enemmän	10 % + 2 % jokaista 15 vuotta ylittänyttä vuotta kohden, enintään 60 %
Sisäpuolelta oman rengasjäykkyuden (SN4 tai SN8) omaavalla putkella saneeratut viemäriputket, kun käytetty saneerausmenetelmä on sertifioitu.  Liitoskohdan vuotaessa ikävähennys lasketaan liitoksen putken tai kalustesulun vanhemman osan mukaan.	2 % / vuosi, enintään 60 %

Jos viemäriputki on korjattu menetelmällä, jolla ei ole sertifiointia tai pinnoitusmenetelmällä, josta ei muodostu itsenäistä kantavaa putkea vanhan viemäriputken sisäpuolelle, putken ikä vahinkohetkellä on alkuperäisen putken ikä eikä korjausta oteta huomioon ikävähennystä laskettaessa.

Jos vahingoittuneen omaisuuden vakuutusarvo kohdan 6.1.1 perusteella arvioituna on päivänarvo, vahingon määrä vuotovahingoissa on enintään niin suuri osa omaisuuden korjauskustannuksista kuin päivänarvo on jälleenhankinta-arvosta.

#### 6.1.5 Vahingon määrä: talotekniikan rikkoutumisvakuutus ja All risk -laajennus

Kaikkien koneiden, laitteiden, putkistojen, säiliöiden ja vesikattojen vahingoissa, jotka ovat korjattavia Talotekniikan rikkovakuutuksesta tai All risk -laajennuksesta, tehdään ikävähennykset kaikista korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista sekä kustannuksista, jotka aiheutuvat vian etsimisestä sekä rakenteiden avaamisesta ja sulkemisesta.

Jos LVISA-laitteen vaurioituminen on seurausta vuotovahingosta tai vuotovahingon korjaamiseksi tehtävistä rakenteiden purku- tai korjaustöistä, tehdään ikävähennykset ehtokohdan 6.1.4 mukaisesti.

Ikävähennysprosentti saadaan kertomalla rikkoutuneen omaisuuden ikävuodet seuraavassa taulukossa esitetyllä prosenttimäärällä. Ikävuosiin lasketaan käyttöönottovuotta seuranneet, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneet täydet kalenterivuodet. Vahingon sattumisvuotta ei lasketa mukaan.

Tontilla olevan vesi- tai viemäriputken, rakennusten välisen lämpökanavan ja maahan asennetun kaapelin rikkoutumisvahingoissa tehdään edellä mainitut vähennykset myös maankaivu- ja täyttökustannuksista sekä maan pinnan ennallistamiskustannuksista.

Uusitun taikka peruskorjatun koneen tai laitteen käyttöönottovuosi on uusimis- tai peruskorjausvuosi. Osan tai osakokonaisuuden käyttöönottovuosi on kyseisen osan tai osakokonaisuuden uusimis- tai peruskorjausvuosi.

Rikkoutumisvahingot	Vähennysprosentti
Kiinteistöhoitoon liittyvät tietokoneet, mobiililaitteet ja niiden oheislaitteet	20 % / vuosi
Säätö- ja valvontalaitteet sekä kiinteistöä palveleviin laitteisiin liittyvät automaattiset ohjauslaitteet	10 % / vuosi
Jäähdytys-, ilmastointi- ja lämmityslaitteet, lämminvesivaraaja, hanat ja öljysäiliöt, aurinkoenergialaitteet ja muut kiinteistön LVISA-laitteet ja -koneet Pesu- ja kuivauskoneet, lingot ja mankelit, taloyhtiön vastuulla olevat keskuspölynimurit putkistoineen sekä muut koneet ja laitteet Antennilaitteistot, nosto-ovet ja jätesäiliöt	6 % / vuosi
Rakennuksia palvelevat putkistot, sähköjohdot, valokuitukaapelit, sähkökeskukset ja -mittarit, hissit	3 % / vuosi

AR-vakuutuksen perusteella korvattavat vahingot	Vähennysprosentti
Pore- ja uima-allaslaitteistot	6 % / vuosi
Vesikaton äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutuminen <ul style="list-style-type: none"> <li>vesikaton korjaus- ja uusimiskustannukset</li> <li>vesikaton rikkoutumisen aiheuttama vuotovahinko</li> </ul>	3 % / vuosi jos vesikaton ikä on yli 15 vuotta, ikävähennysprosentti on 10 % + 2 % jokaista 15 vuotta ylittänyttä vuotta kohden, enintään 60 %

### 6.1.6 Vahingon määrän laskennan erityiset määräykset

#### Rakennuspaikan maapohjan ja piha-alueen kunnostuskustannukset

Tästä vakuutuksesta korvattavan esinevahingon määrään lasketaan maa-aineksen tutkimus-, puhdistus- tai vaihtokustannukset sekä jätteen kuljetus- ja käsittelykustannukset, kun nämä kustannukset ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan omistaman tai hallinnoiman kiinteistön maaperän pilaantumisen öljyvahingon seurauksena ja kun toimenpiteet ovat seurausta viranomaisen pakottavasta määräyksestä.

Kustannuksia korvataan enintään 250 000 euron määrään saakka.

#### Viranomaismääräyksistä johtuvat lisäkustannukset

Jos rakennusta tai sen osaa ei voida lainsäädännön tai pakottavien viranomaismääräysten muuttumisen vuoksi rakentaa uudelleen alkuperäisen kaltaisena tai korjata sellaiseksi kuin se oli ennen vahinkoa, lisätään suoranaisen esinevahingon määrään kustannukset, jotka ovat seurausta omaisuuden vahingoittuneisiin osiin kohdistuvista muuttuneista määräyksistä. Kustannuksia korvataan enintään 10 prosenttia ilman näitä kustannuksia lasketun vahingon määrästä.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata kustannuksia, jotka ovat suoranainen seuraus alun perin virheellisesti tai puutteellisesti tehdyn rakenteen korjaamisesta viranomaismääräysten ja ohjeiden mukaisiksi.

Viranomaismääräyksistä johtuvia lisäkustannuksia lasketaan mukaan vahingon määrään vain silloin, kun omaisuuden vakuutusarvo on jälleenhankinta-arvo.

#### ATK-ohjelmien ja tiedostojen vahingot

Tästä vakuutuksesta korvattavan esinevahingon määrään lasketaan mukaan esinevahingon seurauksena syntyneet tietojen, tiedostojen

ja ohjelmien palauttamiskustannukset. Palauttamiskustannuksilla tarkoitetaan tässä kustannuksia, jotka syntyvät tietojärjestelmän saattamisesta ennalleen varmuuskopioista.

#### Piha-alueen vahingon määrä

Piha-alueen vahingon määrä lasketaan kunnostuskustannusten mukaan käyttämällä Suomessa yleisesti myytävissä olevia taimia ja niiden istutuskustannuksia. Luonnontilassa olevan pihan kunnostuskustannuksia ei korvata.

#### 6.1.7 Arvonlisävero

Vahingon määrä lasketaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä aina silloin, kun vahingoittunut omaisuus on vahingon sattuessa ollut arvonlisäverollisen liiketoiminnan käytössä tai vakuutus- senottajalla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen, menetetyt tai muutoin vahingoittuneen omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

#### 6.1.8 Kustannuksia, joita ei korvata

Vahingon määrään ei lasketa kustannuksia, jotka aiheutuvat

- hukkaan vuotaneesta aineesta tai lisääntyneestä energiankulutuksesta
- vahingon selvittely- tai valvontatöistä, ellei näiden korvaamisesta ole etukäteen sovittu vakuutusenantajan kanssa
- vahingosta välillisesti, kuten kustannuksia puheluista, matkustamisesta tai ansionmenetyksestä
- omaisuuden laatu- tai varustelutason parannuksista
- huolto- tai kunnossapitotöistä
- sulattamisesta taikka tukkeutuneen putken tai laitteen puhdistamisesta tai avaamisesta.

#### 6.2 Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä lasketaan kohdan 6.1 mukaisesti lasketusta vahingon määrästä vähentämällä siitä omavastuut ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset seuraavassa järjestyksessä:

1. Vakuutuskirjaan merkitty omavastuu (perusomavastuu)
2. Mahdollinen lisäomavastuu
3. Korvauksen mahdollinen alennus esimerkiksi suojeluohjeiden laiminlyönnin tai alivakuutuksen takia.

#### 6.2.1 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu (perusomavastuu) ja tämän lisäksi kohdan 6.2.2 mukaisissa vakuutustapahtumissa lisäomavastuu. Lisäomavastuu on 20 % perusomavastuulla vähennetystä vahingon määrästä. Vakuutustapahtuman omavastuun enimmäismäärä on 20 000 euroa.

Jos saman vakuutustapahtuman yhteydessä vahingoittuu useampia rakennuksia ja valitut kohdekohtaiset omavastuut ovat erisuuruisia, vähennetään maksettavasta korvauksesta korkein kohdekohtainen omavastuu.

Omvastuuta ei vähennetä, jos vakuutettuun kohteeseen asennettu hälytinalaiteisto (lukuun ottamatta palovaroitinta) on toiminut asianmukaisesti ja oleellisesti vähentänyt vahingon määrää.

#### 6.2.2 Lisäomavastuut

Lisäomavastuu vähennetään korvauksen määrästä silloin, kun

- vuotovahinko aiheutuu siitä, että veden virtaaminen viemäriin on estynyt viemärin päällä olleen esteen takia; näissä vahingoissa kohdan 6.1.4 mukaista ikävähennystä ei tehdä
- vuotovahinko aiheutuu jäätymisestä
- vahinko aiheutuu tulitöistä
- vahinko aiheutuu korjattavana olevalle rakennukselle.

Tulitöistä aiheutuneissa vahingoissa ja muutoin korjattavana olevalle rakennukselle aiheutuneissa, ehtokohdan 4 perusteella korvattavissa vakuutustapahtumissa lisäomavastuuta käytetään, jos korjaustyö on vakuutuksenottajan tilaama ja jos korjaustyö tai rakennuksen keskeneräisyys on vaikuttanut vahingon syntyyn tai laajuuteen.

#### 6.2.3 Korvauksen määrä ensivastuuarvon mukaan

Jos omaisuutta vakuutettaessa on sovittu ensivastuuseen perustuvasta vakuutusmäärästä, vakuutuksesta korvataan vakuutettuun omaisuuteen kohdistuneita korvattavia vahinkoja korkeintaan ensivastuuarvoon asti huomioimatta Yleisten sopimusehtojen alivakuutussäännöksiä.

#### 6.2.4 Jäännösarvon korvaaminen

Jos vahingoittunutta rakennusta ei voida korjata ennalleen voimassa olevan rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen vuoksi, korvataan myös rakennuksen jäännösarvo vähennettynä mahdollisella rakennusosista saatavalla myyntihinnalla. Vakuutusentittajan tulee esittää selvitys rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen voimassaolosta ja jos vakuutuksenantaja niin pyytää, hakea poikkeuslupaa rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon, sekä tarvittaessa hakea muutosta päätökseen.

Jos vakuutuksenantaja pyytää, täytyy vakuutuksenottajan valtuuttaa vakuutuksenantaja edustamaan tätä poikkeuslupan hakemista koskevassa asiassa.

#### 6.3 Korvauksen maksaminen

Päivänarvon mukainen korvaus maksetaan, kun tarvittavat tiedot korvauksen määrän laskemiseksi on toimitettu vakuutuksenantajalle.

Jos vakuutuksenottajalla on oikeus jälleenhankinta-arvon mukaiseen korvaukseen, jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus maksetaan seuraavin edellytyksin:

- Vahingoittunut omaisuus joko korjataan tai samalle kiinteistölle rakennetaan tai irtaimen omaisuuden tilalle hankitaan uutta saman laatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.
- Korjaus- tai rakennustyöt aloitetaan kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään edellä mainittuun aikaan.
- LähiTapiola on saanut selvityksen toteutettavasta korjaustyöstä tai jälleenhankinnasta.
- Päivänarvon mukainen korvaus on käytetty korjaus- tai jälleenhankintatyöhön.
- Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan enintään toteutuneiden kustannusten mukaisena.
- Oikeus jälleenhankinta-arvon mukaiseen korvaukseen on vain vakuutuksenottajalla. Oikeutta ei voi siirtää.

Jos ensivastuuarvon mukainen korvaus on suurempi kuin päivänarvon mukainen korvaus, päivänarvon ylittävä korvauksen määrä maksetaan vastaavasti kuin jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus.

Vakuutuksenantajalla on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta korjauttaa vahingoittunut omaisuus, rakennuttaa se uudelleen tai hankkia uutta omaisuutta tilalle.

Jos vahingoittuneeseen omaisuuteen on vahvistettu kiinteistökiinnitys, joka on velan vakuutena, maksetaan korvaus ensisijaisesti kiinnityksenhaltijalle. Korvaus voidaan kuitenkin maksaa vakuutuksenottajalle, jos kiinnityksenhaltija on antanut tähän suostumuksen tai vakuutuksenottajalla on oikeus korvaukseen maakaaren säännösten perusteella.

#### 6.4 Omaisuuden lunastaminen

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Vakuutuksenantajalla on kuitenkin oikeus lunastaa jäljelle jäänyt omaisuus tai sen osa jäännösarvosta.

Jos vakuutuksenottaja saa menetettyä omaisuuttaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, on tämän viipymättä joko luovutettava omaisuus vakuutusyhtiölle tai palautettava vakuutuksesta saatu korvaus.

## 7 Indeksien ja putkiston iän vaikutus vakuutusmaksuun

### 7.1 Indeksi

Vakuutusmaksussa ja vakuutusmäärässä huomioidaan jokaisen vakuutuskauden alkamispäivänä rakennuskustannusindeksi seuraavasti:

- Täysarvovakuutuksen vakuutusmaksu tarkistetaan vakuutuskauden alkamiskuukautta edeltäneen kalenterivuoden kesäkuun indeksillä.
- Vakuutusmäärää tarkistetaan vakuutuskauden alkamiskuukautta neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksillä. Vahinkotilanteessa käytetään vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olevaa vakuutusmäärää.

Indeksillä tarkistettu vakuutuskauden vakuutusmaksu on yhtä monta prosenttia edellisen vakuutuskauden vakuutusmaksusta kuin tarkistushetken indeksi on edellisen vakuutuskauden vastaavasta indeksistä.

### 7.2 Rakennuksen ja putkiston ikään perustuva alennus vakuutusmaksusta

Vuotovahinkovakuutuksen vakuutusmaksuun sisältyy rakennuksen ikään perustuva alennus, joka pienenee vuosittain ja poistuu kokonaan, kun rakennuksen ikä saavuttaa 25 vuotta. Jos tätä vanhemman rakennuksen vesi- ja viemäriputkisto on uusittu, sisältyy vuotovahinkovakuutuksen vakuutusmaksuun putkiston ikään perustuva alennus. Alennus pienenee vuosittain ja poistuu kokonaan, kun putkiston ikä saavuttaa 25 vuotta. Alennuksen määrä on merkitty vakuutuskirjaan.

## 8 Suojeluohjeet

### 8.1 Velvoittavuus

Suojeluohjeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahingon määrää. Vakuutuksenottajan on varmistettava, että kiinteistöstä vastuussa olevat noudattavat vakuutukseen kuuluvia suojeluohjeita. Kiinteistöstä vastuussa olevia henkilöitä ovat mm. talonmies, isännöitsijä, huoltomies ja asunto- tai kiinteistöosaakeyhtiön hallituksen jäsenet.

Vakuutusehtojen mukaisen korvauksen edellytyksenä on, että vakuutuksenottaja noudattaa suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättäminen vaikuttaa vahingon syntyyn, sen määrään tai laajuuteen, korvausta voidaan vakuutus-sopimuslain ja Yleisten sopimusehtojen mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

### 8.2 Viranomaismääräykset

- Pelastuslain mukainen pelastussuunnitelma pitää olla tehtynä ja se on saatettava tiedoksi rakennuksen käyttäjille.
- Rakennus on varustettava tarkoituksenmukaisilla alkuammutusvälineillä siten, että rakennuksessa olevat voivat käynnistää sammutustoimet palon alkuvaiheessa.
- Sähköasennuksille, ilmanvaihto- ja savuhormeille sekä öljysäiliöille on tehtävä viranomaismääräysten mukaiset käyttö- ja määräaikaistarkastukset sekä puhdistukset. Tarkastukset ja puhdistukset saa tehdä vain tehtävään hyväksytty tarkastaja ja puhdistaja. Tarkastuksessa annettuja ohjeita on noudatettava ja tarkastuspöytäkirja on säilytettävä.

### 8.3 Palontorjunta

#### 8.3.1 Tuhopoltojen palontorjunta

- Jättesäiliöt, jätkekatokset ja muu syttyvä materiaali on sijoitettava rakennuksen ulkoalueilla siten, että se ei aiheuta palon leviämisaavaa rakennukseen. Palon leviäminen rakennukseen voidaan estää palonkestävällä rakenteella tai sijoittamalla syttyvä materiaali rakenteet ja muut olosuhteet huomioiden riittävän kauas seinästä. Jätteet voidaan säilyttää myös rakennuksessa olevassa lukitussa jätetuoneessa.
- Lastauslaitureilla saa säilyttää syttyvää materiaalia vain, jos asiattomien pääsy lastauslaiturille on estetty.

#### 8.3.2 Ajoneuvojen lataaminen

Suunniteltaessa ajoneuvojen latauslaitteiston hankkimista ja sijoittamista, on otettava huomioon seuraavaa:

- Sähköverkon soveltuvuus ajoneuvojen lataamiseen on varmistettava riittävän pätevyyden omaavan henkilön toimesta.
- Asennuksesta on oltava kirjallinen suunnitelma ja asennuspiirustukset, jotka täydennetään asennustyön jälkeen, jos toteutuksessa on poikettu suunnitelmista.
- Asennuksen jälkeen on tehtävä käyttöönototarkastus. Jos laitteiston varokekko ylittää 35 A, on tehtävä myös varmennustarkastus.
- Laitteistot on asennettava ensisijaisesti ulos. Jos laitteistot sijoitetaan rakennuksen pysäköintitilaan, on
  - laitteistot sijoitettava mahdollisimman lähelle ulosajoreittiä
  - tilassa oltava palovaroittimet, joiden varoitusääni kuuluu myös ulos
  - laitteistolle asennettava turvakytin, jolla laitteiston saa jännitteettömäksi ja johon pääsee kulkematta pysäköintitilan kautta.

Latauslaitteistot on otettava huomioon kiinteistön opasteissa, pelastuslaitokselle toimitetuissa tiedoissa ja lisättävä taloyhtiön pelastussuunnitelmaan.

Latauslaitteistot on huollettava laitetoimittajan huolto-ohjeiden mukaisesti.

Asukkaita on ohjeistettava, että

- ajoneuvoja saa ladata vain pistorasioista, jotka on todettu soveltuvan niiden lataamiseen
- latauksessa ei saa käyttää jatkojohtoa.

### 8.3.3 Tulityöt

Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä tulitöitä ovat muun muassa sähkö- ja kaasuhitsaustyöt, kaasujuotostyöt, kuumailmahuuallintotyöt, polttoleikkaustyöt sekä metallien hionta ja katkaisu laikkaleikkaimella.

Katto- ja vedeneristysalan tulitöitä ovat vedeneristystyöt, joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä ovat esimerkiksi eristettävän alustan kuivaaminen liekillä tai kuumalla ilmalla, bitumin kuumentaminen bitumipadassa ja vedeneristysten kuumentamalla tapahtuva kiinnitystyö sekä näihin töihin liittyvät välttämättömät aputyöt, joissa syntyy kipinöitä.

Jos korjaus- tai kunnossapitotöissä joudutaan tekemään tulitöitä, on ennen työn aloittamista tehtävä LähiTapiolan Tulityöt D10 suojeluohjeen mukainen tulityösuunnitelma ja töitä tehdessä on noudatettava edellä mainittua suojeluohjetta.

### 8.4 Kunnossapito

Rakennuksen kunto tulee tarkastaa säännöllisesti, vähintään kerran vuodessa. Kuntotarkastukset ja kunnossapitotoimenpiteet on merkittävä huoltokirjaan.

Kuntotarkastuksessa tai muutoin havaitut viat ja puutteet on korjattava korjauskohteen vakavuuden edellyttämässä aikataulussa. Kaikki koneissa ja sähkölaitteissa havaitut viat, toimintahäiriöt ja puutteet on korjattava välittömästi.

Vesikate on tarkastettava vuosittain. Kattokaivot ja sadevesikourut on tarkastettava ja puhdistettava kahdesti vuodessa.

### 8.5 Tyhjänä oleva rakennus

Jos koko rakennus jää asumattomaksi yli viikoksi, on pääsulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Johtoverkko ja siihen liittyvät laitteet on tyhjennettävä vedestä, jos rakennuksen peruslämpötila lasketaan alle +12 asteeseen.

### 8.6 Rikosvahinkojen torjunta

Kiinteistössä tulee nimetä avainkontrollista vastaava henkilö. Luovutetuista avaimista on pidettävä kirjaa ja avainten palautuksesta on huolehdittava avainten haltijan työtehtävien päättyessä. Huoltohenkilökunnalle saa luovuttaa vain huoltotehtävän kannalta välttämättömät avaimet ja avaimet on aina luovutettava kuittausta vastaan.

Avaimissa ei saa olla tunnistetietoja, joiden avulla ulkopuolinen voi yhdistää ne tiettyyn lukitusjärjestelmään.

Ulkoseinään upotetussa avainsäilytyksessä saa säilyttää vain teknisiin tiloihin johtavien ovien avaimia. Yleisavainta ei saa säilyttää tällaisessa tilassa.

Asuinkiinteistön yleisavainta saa säilyttää vakituksessa asuinkäytössä olevassa huoneistossa, vain jos huoneiston ulko-ovessa on varmuuslukko ja jos avaimen säilytyspaikka on lukittu.

### 8.7 Aurinkoenergiajärjestelmät

Aurinkoenergiajärjestelmiä hankittaessa on varmistettava, että

- kiinteistön sähköverkko soveltuu järjestelmän asentamiseen
- kattorakenteet soveltuvat järjestelmän asentamiseen ottaen huomioon erityisesti kattorakenteiden kestävyys yhdessä lumikuormien kanssa
- kiinnitykset tehdään kattovalmistajan suosittelemilla tarvikkeilla ja että kiinnitykset on mitoitettu kestäväksi myös tuulikuormat
- asennustyöstä on tehty asennusohjeet, rakennelaskelmat ja rakennuspiirustukset
- järjestelmän sijoittamisessa katolle on otettu huomioon rakennuksen savunpoistolaitteistot ja katolla tehtävien töiden turvallisuus, esimerkiksi nuohous-, ilmanvaihto- ja antennityöt
- järjestelmä on suunniteltu siten, etteivät sähkökatkon aikana varavoimageneraattori ja aurinkoenergiapaneelit toimi yhtä aikaa
- järjestelmässä on erotuskytkin, jolla sen saa irti verkosta ja kytkin on sijoitettu niin, että sähköverkkoyhtiöllä on pääsy kytkimelle
- asennustyön tekijällä on oikeus tehdä sähköasennuksia ja oikeudet omaava henkilö on paikalla asennusta tehtäessä.

Aurinkoenergiajärjestelmän luovutuksen yhteydessä on pyydettävä

- pöytäkirjat asennuksen ja käyttöönoton testeistä ja tarkastuksista, myös varmennustarkastuksesta, jos varokekoko on yli 35 A
- käyttö ja kunnossapito-ohjeet sekä huolto-ohjelma
- ohjeet katolla tehtävien töiden varalta
- ohjeet hätätilanteiden varalta, sisältäen ohjeet tulipalon, myrskyn, laitteiston kuumenemisen varalta.

Järjestelmälle on tehtävä huolto-ohjelman mukaisesti huollot ja kunnossapitotoimenpiteet. Viat ja puutteet on korjattava viipymättä. Tehdyistä huolloista ja korjauksista on pidettävä pöytäkirjaa.

## Kiinteistönomistajan vastuuvakuutus

Vastuuvakuutus kattaa

- vakuutetun voimassa olevaan oikeuteen perustuvan vahingonkorvausvelvollisuuden
- vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvittämisen
- neuvottelun korvauksen vaatijan kanssa
- ja oikeudenkäynnin hoitamisen ja korvaamisen, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

### 1 Käsitteitä

**Vakuutettu** on vakuutusnottaja tai se, joka on vakuutuskirjassa mainittu vakuutettuna.

**Henkilövahinko** tarkoittaa Suomen voimassa olevan oikeuden mukaista henkilövahinkoa.

**Esinevahinko** tarkoittaa aineellisen omaisuuden fyysistä vahingoittumista, tuhoutumista tai hukkaantumista.

**Vakuutusmäärä** on suurin mahdollinen korvauksen määrä yhtä vahinkoa ja kaikkia vakuutuskaudelle kohdistuneita useita vahinkoja kohden, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

Vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan. Lisäksi tuote-ehdoissa tai erityisehdoissa voi olla merkitty tietyille vakuutus tapahtumille erillinen osavakuutusmäärä. Osavakuutusmäärä on osa koko vakuutukselle merkittyä vakuutusmäärää.

**Omapastuu** on vakuutuskirjaan tai -ehtoon merkitty, vakuutetun omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta.

### 2 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee Suomessa käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

### 3 Korvattavat vakuustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, kun

- vakuutettu on Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta ja
- vahinko on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana.

Jos korvausasia on riitainen, tulee myös oikeuspaikan olla vakuutuksen voimassaoloalueella.

Henkilö- ja esinevahingon kärsineelle korvataan myös vahingosta välittömästi seuraava taloudellinen menetys tai kustannus.

Vakuutus on voimassa sen sisältöisenä kuin se on ollut vahingon toteamisajankohtana ja vahinko kohdistetaan siihen vakuutuskauteen, jolloin vahinko on todettu.

Vakuutuksesta korvataan myös luonnolliselle henkilölle aiheutettu puhdas varallisuusvahinko henkilötietolain taikka EU:n yleisen tietosuojasetuksen tai sen nojalla annetun lainsäädännön perusteella. Korvauksen enimmäismäärä on 50 000 euroa vakuutuskautta kohden.

### 4 Vastuuvakuutuksen korvausrajoitukset

#### 4.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle itselleen aiheutunutta vahinkoa.

#### 4.2 Kiinteistöllä tai rakennuksessa harjoitettu taloudellinen tai tuotannollinen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka liittyy kiinteistöllä tai rakennuksessa harjoitettuun tuotannolliseen toimintaan tai muuhun taloudelliseen toimintaan kuin vakuutuksenottajan kiinteistön tai rakennuksen omistamiseen ja hallintaan.

#### 4.3 Tietoisuus virheestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka perustuu tai on aiheutunut olosuhteesta, virheestä tai muusta korvausperusteesta, josta vakuutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksen voimaantullessa.

#### 4.4 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu vakuutetun tekemään sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei korvausvastuuta olisi ilman kyseistä sitoumusta.

#### 4.5 Sakko tai rangaistusluonteinen korvaus

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

#### 4.6 Sopimussakko tai muu erityinen sitoumus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun tai kolmannen henkilön sopimaa sopimussakkoa, takuuta, erityistä sitoumusta tai vastaavaa.

#### 4.7 Tahallisuus ja törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheutettua vahinkoa tai kustannusta.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon törkeällä huolimattomuudella.

#### 4.8 Varallisuusvahinko

Vakuutuksesta ei korvata taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin henkilötietolain, EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen tai sen nojalla annetun lainsäädännön mukainen taloudellinen vahinko (katso kohta Korvattavat vakuutustapahtumat).

#### 4.9 Kunnian tai yksityiselämän loukkaaminen

Vakuutuksesta ei korvata kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta aiheutunutta vahinkoa.

#### 4.10 Avaimen katoaminen

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat lukkojen tai järjestelmien uusimisesta tai sarjoittamisesta, kun toisen käytössä olevaan tilaan pääsyn mahdollistava avain tai muu vastaava väline on kadonnut.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin toisen käytössä olevien tilojen avaimen katoamisen seurauksena syntyneet lukkojen sarjoitus- tai uusimiskustannukset, kun seuraavat edellytykset täyttyvät yhtä aikaa:

- vakuutuksenottajan palveluksessa oleva työntekijä tai hallintoon kuuluva henkilö on virheellä tai laiminlyönnillä aiheuttanut avaimen katoamisen ja
- on ilmeistä, että avain on sellaisen hallussa, jolla ei ole siihen oikeutta ja tämän seurauksena tiloissa olevaa toisen omaisuutta uhkaa välitön anastuksen vaara.

#### 4.11 Hallussa, työn kohteena, käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta korvataan hallussa, työn kohteena, käsiteltävänä, huolehdittavana taikka suojaus- tai vahingontorjuntavaroituksen alaisena olevalle toisen omaisuudelle aiheutettuja äkillisiä ja odottamattomia vahinkoja enintään 10 000 euroon saakka yhtä vahinkoa kohden.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutetun toiminnan harjoittamisen edellyttämille koneille, laitteille tai kuljetusvälineille
- huolittavalle, varastoitavalle tai kuljettavalle tavaralle
- korjattavana tai huollettavana olevalle moottoriajoneuvolle tai moottorityökoneelle
- lentokoneelle tai muulle ilma-alukselle taikka niiden varusteille.

#### 4.12 Ympäristövahingot, päästöt ja häiriöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka välittömästi tai välillisesti aiheutuu

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta tai saastumisesta tai
- melusta, värinästä, säteilystä, valosta, lämmöstä, hajusta, savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai muusta vastaavasta häiriöstä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin edellä mainittujen päästöjen ja häiriöiden aiheuttama äkillinen ja odottamaton henkilö- ja esinevahinko, kun

- vahingon syynä on vakuutetun satunnainen ja yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen tai laitteeseen vakuutetun korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti ja odottamatta syntynyt vika tai puute ja
- vahinko on todettu kuuden kuukauden sisällä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta ja
- vahingon syntyminen on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä se perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin tai muutoin toistuviin tapahtumiin.

#### 4.13 Kosteus ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut kosteudesta tai sade-, sulamis-, jäte- tai viemärivereden aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen ja odottamaton vahinko, jonka syynä on ollut

- satunnainen ja yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka
- rakennukseen tai laitteeseen äkillisesti ja odottamatta syntynyt vika tai puute.

Vahinko ei ole äkillinen, jos se on syntynyt hitaasti tai vahinkoon on syynä

- hitaasti ja vähitellen tapahtuva vaikutus
- jatkettu teko tai laiminlyönti, taikka
- muutoin toistuvat tapahtumat.

#### 4.14 Ympäristövahinkoon liittyvät viranomaiskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annettuun lakiin perustuvia viranomaiskustannuksia.

#### 4.15 Pohjavesi

Vakuutuksesta ei korvata pohjaveden korkeuden muuttumisesta aiheutunutta vahinkoa.

#### 4.16 Työtapaturma ja potilasvahinko

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan työtapaturma- ja ammattitautilain tai liikennevakuutuslain perusteella
- potilasvakuutus- tai potilasvahinkolain tarkoittamaa potilasvahinkoa.

#### 4.17 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut kulloinkin voimassa olevan liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä. Jos vastaava ulkomainen lainsäädäntö puuttuu, vakuutuksesta ei korvata moottoriajoneuvon, moottorikäyttöisen laitteen tai työkoneen liikenteeseen käyttämisestä aiheutunutta vahinkoa. Tästä rajoituksesta poiketen korvataan kuitenkin näiden vakuutusehtojen muissa kohdissa olevien rajoitusehtojen ja vakuutusmäärien mukaisesti Suomessa aiheutunut vahinko, joka jää korvaamatta liikennevakuutuksesta

- a) liikennevakuutuslain 40 § 2 momentin perusteella silloin, kun vahinko on aiheutunut muualla kuin ajoneuvossa olevalle, ajoneuvon omistajan tai haltijan hallinnassa olevalle omaisuudelle
- b) liikennevakuutuslain 42 §:n perusteella ja joka on aiheutunut
  - ajoneuvon omistajalle, haltijalle, kuljettajalle tai työtä suorittavalle muulle henkilölle kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen aikana ajoneuvon ollessa paikoillaan
  - työsuoritukseen osalliselle toiselle ajoneuvolle tai työsuorituksen kohteena olevalle omaisuudelle kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen aikana
  - työn kohteelle tai muulle omaisuudelle kaivamisesta.

#### 4.18 Muu vakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta siltä osin kuin se korvataan muusta vastuuvakuutuksesta tai vakuutetun muusta vakuutuksesta.

#### 4.19 Vesikulkuneuvo, ilma-alus ja avaruusesine

Vakuutuksesta ei korvata rekisteröitävän vesikulkuneuvon, aluksen, ilma-aluksen tai avaruusesineen omistamisesta, hallinnasta tai käyttämisestä aiheutunutta vahinkoa.

#### 4.20 Räjätys-, louhinta- ja paalutustyöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut räjäytys-, louhinta- tai paalutustyöstä tai niistä aiheutuvasta maansiirtymästä tai -painumasta.

#### 4.21 Tulityöt

Vakuutus ei korvaa esinevahinkoa, jonka syynä on palo, noki tai räjähdys ja joka on seurausta sellaisesta tilapäisellä tulityöpaikalla tehdystä tulityöstä, jonka suorittajalla ei ole Suomen Pelastusalan keskusjärjestön hyväksymää tulityökorttia.

Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä tulitöitä ovat muun muassa sähkö- ja kaasuhitsaustyöt, kaasujuotostyöt, kuumailmapuhallintyöt, polttoleikkaustyöt sekä metallien hionta ja katkaisu laikkaleikkaimella. Katto- ja vedeneristysalan tulitöitä ovat vedeneristystyöt, joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä ovat esimerkiksi eristettävän alustan kuivaaminen liekillä tai kuumalla ilmalla, bitumin kuumentaminen bitumipadassa ja vedeneristysten kuumentamalla tapahtuva kiinnitys sekä näihin töihin liittyvät välttämättömät aputyöt, joissa syntyy kipinöitä.

#### 4.22 Vastuuvakuutusturvan ulkopuolelle jäävät erityiset riskit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka on välittömästi tai välillisesti aiheutunut seuraavista aineista, taudeista tai ilmiöistä tai liittyä niihin:

- asbesti
- pii (esimerkiksi kvartsipöly, kvartsikuitu tai vastaava)
- lyijy tai lyijymaali
- lateksi (luonnonkumi)
- polyklooratut bifenyylidisteet (PCB)
- klooratut hiilivedyt
- formaldehydi
- hitsatessa syntyvät kaasut
- altistuminen tupakansavulle tai muulle tupakan tai tupakka-tuotteen vaikutukselle
- geenimuunnellut organismit (GMO)
- hormonivaikutteiset ehkäisyvalmisteet
- eläintaudit, pois lukien salmonella ja listerioosi
- HI-virus tai sen aiheuttamat sairaukset, kuten AIDS
- laajalle levinnyt epidemia (pandemia)
- rakennuksissa tai muissa rakenteissa oleva home, muu sieni tai bakteeri
- elektromagneettiset kentät (EMF)
- tuotteen nanotekniset ominaisuudet
- PFAS-yhdisteet (perfluoratut alkyylidisteet).

#### 4.23 Korvausrajoitukset poikkeustilanteissa

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka on aiheutunut ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitetusta ydinvahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka on välitön seuraus tartuntataudista tai sen uhkasta, torjuntatoimenpiteestä tai seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

## 5 Korvaussäännöt

### 5.1 Vahingosta ilmoittaminen ja vahingon selvittäminen

#### Vahingosta ilmoittaminen

Vahinkoilmoitus on tehtävä vakuutusenantajalle välittömästi ja viimeistään yhden vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija on saanut tietää vastuuvakuutuksen voimassaolosta ja korvausvaatimuksesta.

Vahinkoilmoitus on joka tapauksessa tehtävä kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta vahingonkärsineelle.

Vastuuvakuutusturvan päätyttyä on vahinkoilmoitus tehtävä viimeistään vuoden kuluessa vakuutuksen päättymispäivästä. Jos vahinkoilmoitusta ei tehdä vakuutuksenantajalle edellä mainituissa määräajoissa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

#### Vahingon selvittäminen

Kun vakuutuksenantaja on saanut vakuutetulta vahinkoilmoituksen ja selvityksen vastuuvakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, vakuutusenantaja

- selvittää, onko vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvelvollinen
- neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

Vakuutetun on

- varattava vakuutuksenantajalle mahdollisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä pyrittävä edistämään sovinnollisen ratkaisun syntymistä
- osallistuttava omalla kustannuksellaan vahingon selvittämiseen
- toimitettava vakuutuksenantajalle hallussaan olevat vahingon selvittämisessä tarpeelliset tiedot, asiakirjat ja muut aineistot
- hankittava ja valmistettava tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

### 5.2 Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrän laskeminen

Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan

- vahingonkorvaus ja sille kertynyt korko
- vakuutusenantajan vastuulla olevat vahingon selvityskulut
- oikeudenkäyntikulut
- välittömästi uhkaavan vahingon kohtuulliset torjuntakulut.

#### 5.2.1 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi (sarjavahinko). Jos yksittäiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kuuluvaksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu. Jos sarjan ensimmäinen vahinko on todettu ennen vakuutuksen voimaantuloa, jää koko sarjavahinko vastuuvakuutusturvan ulkopuolelle.

#### 5.2.2 Alle omavastuun oleva vahingonkorvausvaatimus

Jos vakuutetulle esitetyn korvausvaatimuksen määrä on pienempi kuin vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, vakuutusenantaja ei selvitä korvausvastuuta tai vahingon määrää.

#### 5.2.3 Vahingonkorvaus

Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan vahingonkorvaus sen mukaan, mitä vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan velvollinen maksamaan huomioon ottaen sovellettavat vakuutusehdot.

Jos usea on velvollinen korvaamaan yhteisvastuullisesti saman vahingon, lasketaan vastuuvakuutuksen vahingon määrään ai-noastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävän syyllisyyden määrää. Ellei syyllisyyden määrää osoiteta, lasketaan vastuuvakuutuksen vahingon määrään enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

Jos vakuutusenantaja on valmis maksamaan vahingonkärsineen hyväksymän korvauksen, mutta vakuutettu ei tähän suostu, vakuutusenantaja ei ole velvollinen maksamaan tässä asiassa enempää korvausta. Vakuutusenantaja ei myöskään ole velvollinen korvaamaan asiasta vakuutetulle tehdyn ilmoituksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

#### Vakuutetun tekemä sopimus vahingonkorvauksesta

Jos vakuutettu maksaa korvausta vahingosta, sopii siitä tai hyväksyy korvausvaatimuksen, ei tämä sido vakuutusenantajaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

#### 5.2.4 Välittömästi uhkaavan vahingon torjuntakulut

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet vahingon torjuntakuluista, joilla poistetaan välitön uhka toiselle aiheutuvasta vahingosta, josta vakuutettu olisi korvausvastuussa.

#### 5.2.5 Oikeudenkäyntikulut

Vastuuvakuutuksesta korvattavan vahingon määrään lasketaan mukaan korvausvelvollisuutta tai vahingon määrää koskevista

oikeudenkäynnistä aiheutuvat kohtuulliset ja välttämättömät asianajo- ja oikeudenkäyntikulut siinä tapauksessa ja siltä osin kuin

- vakuutetulle esitetty korvausvaatimus koskee vastuuvakuutuksen korvauspiiriin kuuluvaa vahinkoa
- vakuutettu on ilmoittanut vakuutusenantajalle saamastaan haasteesta tai välimiesmenettelyn vireillepanoa koskevasta vaatimuksesta viipymättä ja viimeistään ennen vastineen antamista
- vakuutusenantajalla on ollut mahdollisuus nimetä vakuutettua edustava oikeudenkäyntiasiamies sekä päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä.

Korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut otetaan huomioon oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kuluja kohtuullisuutta määritettäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

Vastuuvakuutuksen vahingon määrään ei lasketa mukaan välimiesmenettelyssä välimiesten palkkioita tai kuluja. Jos oikeudenkäynnin kohteena on useampia asioita, vahingon määrään lasketaan ainoastaan se osa kustannuksista, joka koskee vastuuvakuutuksesta korvattavaan vahinkoon perustuvaa korvauskysymystä.

### 5.2.6 Arvonlisävero

Vahingon määrään ei lasketa mukaan arvonlisäveroa siltä osin kuin vakuutettu tai korvauksen saaja voi voimassa olevan oikeuden mukaan vähentää veron määrän verotuksessaan.

### 5.2.7 Omavastuu

Jokaisessa vakuutuksesta korvattavassa vahingossa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

## 5.3 Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä lasketaan vastuuvakuutuksesta korvattavasta vahingon määrästä vähentämällä siitä omavastuu ja mahdolliset Yritysten yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset.

### 5.3.1 Korvauksen enimmäismäärä

Vakuutusenantajan korvausvelvollisuuden ylärajana kussakin vastuuvakuutuksesta korvattavassa vahingossa on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai ehdossa mainittu osavakuutusmäärä.

Yhdessä vastuuvakuutuksesta korvattavassa vahingossa sekä yhdelle vakuutuskaudelle kohdistuneissa useissa vahingoissa korvataan yhteensä enintään yksi vakuutusmäärä.

## Hallinnon vastuuvakuutus

Vakuutusenantaja sitoutuu näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 3 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä
- neuvottelemaan korvausvaatijan kanssa
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

## 1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutusenantajana olevan asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön taikka asunto-osuuskunnan laillisesti valitut hallituksen jäsenet, varajäsenet, toimitusjohtaja (isännöitsijä) ja yhtiökokouksen puheenjohtaja.

## 2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee Suomessa käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

## 3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjassa mainitun kiinteistön hallinnossa vakuutusenantajalle, osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle aiheutettu sellainen varallisuusvahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon ja josta vakuutettu voimassa olevan osakeyhtiölain, asunto-osakeyhtiölain tai osuuskuntalain mukaan on korvausvastuussa vakuutusenantajan toimielimen jäsenenä ja joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana.

## 4 Hallinnon vastuuvakuutuksen korvausrajoitukset

### 4.1 Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun itselleen aiheuttamaa vahinkoa.

Jos vakuutettu omistaa yli 20 % vakuutusenantajayhtiön osakkeista, pidetään vakuutusenantajayhtiölle aiheutettua vahinkoa vakuutetun itselleen aiheuttamana vahinkona samassa suhteessa kuin vakuutettu omistaa yhtiön osakkeita.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa yritykselle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu vakuutetun määräysvaltaan.

### 4.2 Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- a) henkilö- eikä esinevahinkoa tai sellaiseen yhteydessä olevaa taloudellista vahinkoa. Esinevahingoksi katsotaan muun muassa käteisen rahan, arvopapereiden, käyttämättömien posti- ja leimamerkkien, kuponkien, vekselien, sekkiä tai vastaavien saamistodistuksien tuhoutuminen, vaurioituminen tai hukkaan joutuminen.
- b) vahinkoa, joka aiheutuu laskuvirheestä tai muusta syystä käteistä rahaa vastaanotettaessa tai maksettaessa
- c) vahinkoa, joka on syntynyt vakuutetulle maksettavaa palkkaa, palkkiota tai muuta etuutta tai korvausta koskevan päätöksen johdosta
- d) sakkoa, veronlisäystä, veronkorotusta, rangaistusluonteisia maksuja, sakkokorkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta
- e) vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että vakuutettu hankkii suoraan tai epäsuorasti vakuutusenantajan lukuun vakuutusenantajayhtiön, sen emoyhtiön tai sen tytäryhtiön osakkeita
- f) vahinkoa, kun korvausvastuu perustuu työnsopimuksen, työ- tai virkaehtosopimuksen, työnsopimuslain taikka tasa-arvolain rikkomiseen
- g) vakuutetun velvollisuutena olevan työn tuloksen korjaamiseksi suoritettua työtä tai työn uudelleen suorittamista siinäkin tapauksessa, että tuollaisen työn suorittaa joku muu kuin vakuutusenantaja
- h) vahinkoa tai kustannusta, joka perustuu olosuhteeseen, virheeseen tai muuhun korvausperusteeseen tai joka on aiheutunut jostakin näistä ja josta vakuutettu tiesi tai josta hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksen voimaantullessa
- i) tahallaan aiheutettua vahinkoa. Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vahinko on aiheutettu törkeällä huolimattomuudella.
- j) vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaisten korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta
- k) oikeudenkäyntikuluja, jos nämä koskevat rangaistusvaatimusta
- l) vahinkoa, joka aiheutuu lukkojen sarjoittamisesta tai uusimisesta
- m) ympäristövahinkoa eikä vahinkoa, joka on seurausta ympäristölle aiheutuneesta vahingosta
- n) vahinkoa, joka on aiheutettu ammattimaisessa isännöintitoiminnassa eikä vahinkoa, jonka osalta korvausvastuu perustuu vakuutetussa rakennuksessa harjoitettuun taloudelliseen tai tuotannolliseen toimintaan
- o) vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun virheestä tai laiminlyönnistä ottaa tai pitää voimassa tarvittavat tai riittävät vakuutukset vakuutusenantajan lukuun
- p) vahinkoa, joka aiheutuu kunnian tai yksityiselämän loukkaamisesta
- q) vahinkoa, joka korvataan vakuutusenantajan tai vakuutetun muusta tai aikaisemmin voimassa olleesta vastuuvakuutuksesta
- r) vahinkoa tai kustannusta, joka on välittömästi seurausta tartuntatautilaisista määritellystä tartuntataudista, sen uhkasta, torjuntatoimenpiteestä tai seurausten pienentämiseksi tehdystä toimenpiteestä.

## 5 Vahingon selvittäminen

### 5.1 Vakuutusenantajan ja vakuutetun velvollisuudet

Vakuutusenantaja ja vakuutetut ovat velvollisia

- ilmoittamaan välittömästi vakuutusenantajalle saatuaan tietoonsa korvausvaatimuksen tai tapahtuman ja olosuhteen, joka saattaa johtaa korvausvaatimukseen
- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn
- esittämään vakuutusenantajalle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat sekä muun aineiston, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutusenantajan tai vakuutetun saatavilla

- varaamaan vakuutuksenantajalle tilaisuuden vahingon määrän arvioimiseen ja mahdollisuuteen myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

## 5.2 Oikeudenkäynti

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutuksenantajan ja vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutuksenantajalle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutuksenantajalle, ei vakuutuksenantajalla ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja. Vakuutuksenantaja hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen ja vakuutuksenantajalla on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

## 5.3 Vakuutuksenantajan velvollisuudet

Vakuutuksenantaja selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun, ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutuksenantajaa, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikeita.

Jos vakuutuksenantaja on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkarsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutuksenantaja ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta eikä tämän ajankohdan jälkeen syntyneitä kustannuksia eikä suorittamaan enempää selvittelyjä asiassa.

## 6 Korvauksen määrän laskeminen

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjan ja erityisehtojen mukaisin rajoituksin se vahingonkorvaus, jonka vakuutettu on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingon korvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

### 6.1 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun osuutta tapahtuneeseen ja hänen ehkä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta saamaansa etua. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

### 6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (katso Yleiset sopimusehdot). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutuksenantajan kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

### 6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja tai vakuutettu ovat vakuutusehtojen mukaan velvollisia itse maksamaan tai joista ei ole vakuutuksenantajan kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi, korvaa vakuutuksenantaja vakuutetun oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa näillä edellytyksillä:

- On ilmeistä, että vaatimus perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa.
- Korvattava vahinko ylittää omavastuun.
- Oikeudenkäynnistä on ilmoitettu etukäteen vakuutuksenantajalle.
- Vakuutuksenantaja hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

Väliliesmenettelyssä vakuutusturva ei korvaa väliliespalkkiota.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

## 6.4 Omavastuu ja arvonlisävero

Jokaisessa vahingossa vakuutetulla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten ja selvitys- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

## 6.5 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisen enimmäismäärä on selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Torjuntakustannukset korvataan Yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden ylämpänä rajana yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskauden aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

## Kiinteistönomistajan oikeusturvavakuutus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutuskirjaan merkityn kiinteistön ja rakennuksen omistukseen, hallintaan tai hoitoon liittyvissä riita-, rikos ja hakemusasioissa.

### 1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat

- vakuutuksenottaja
- vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt.

### 2 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetussa toiminnassa vakuutetulle aiheutuvat välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikustannukset riita-, hakemus- tai rikosasiassa, kun

- vakuutustapahtuma on sattunut vakuutuksen voimassaolok aikana ja
- asia voidaan välittömästi saattaa käsiteltäväksi vakuutuskirjaan merkittyyn voimassaololuueeseen kuuluvan valtion käräjäoikeudessa tai voimassaololuueeseen kuuluvassa vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa tai välitysmenettelyssä.

#### 2.1 Riita- ja hakemusasia

Riita- ja hakemusasiassa vakuutustapahtuma on riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti kiistetty perusteen tai määrän osalta.

#### 2.2 Rikosasia

Rikosasiassa vakuutustapahtuma on

- vakuutetun ollessa asianomistajana rikosasian vireille tulo tuomioistuimessa
- asianomistajan vakuutettua vastaan nostama tai jatkama syyte, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

#### 2.3 Yksi vakuutustapahtuma

Asiat katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen, oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen tai
- kanteet on yhdistetty tai ne tulisi yhdistää oikeudenkäynnissä niiden johtuessa olennaisesti samasta perusteesta tai niiden koskiessa samaa tai samaan yhteyteen kuuluvaa asiaa.

## 2.4 Vakuutustapahtuman peruste

Vakuutustapahtuman peruste on seikka, tapahtuma, olosuhde, oikeustoimi tai oikeudenloukkaus, johon riita, vaatimus tai syyte perustuu.

## 3 Voimassaolo

### 3.1 Voimassaoloalue

Vakuutuksen voimassaoloalue on Suomi.

### 3.2 Voimassaoloaika

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat.

Jos tämä vakuutus on vakuutustapahtuman sattua ollu voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee vakuutustapahtuman perusteen olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuuluvaksi se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päätyneiden vastaavan sisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on ollut yhtäjaksoisesti voimassa yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä.

Jos vakuutusturvan laajennukset ovat vakuutustapahtuman sat- tuessa olleet voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, ovat vakuu- tusturvan laajennukset käytettävissä vain muutospäivämäärän jälkeen syntyneissä vakuutustapahtumissa sillä edellytyksellä, että myös vakuutustapahtuman peruste on syntynyt vakuutuksen laa- jennuksen voimassaoloaikana.

Vakuutusturvan laajennuksella tarkoitetaan vakuutusmäärän korotusta, korvattavien vakuutustapahtumien laajentamista, voimassa- oloalueen laajentamista, vastapuolen kulujen tai muun erityisehdon lisäämistä vakuutukseen.

## 4 Vakuutustapahtumia koskevat rajoitukset

### 4.1 Hallinnolliset viranomaiset, hallintotuomioistuimet ja erityistuomioistuimet

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka käsitellään hallinnollisessa viranomaisessa, hallintotuomioistuimessa tai erityistuomioistuimessa taikka vastaavassa ulkomaisessa hallinnolli- sessa viranomaisessa tai erityistuomioistuimessa.

### 4.2 Euroopan ihmisoikeustuomioistuin ja Euroopan unionin tuomioistuin

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa tai Euroopan unionin tuo- mioistuimessa.

### 4.3 Muu kiinteistö tai rakennus

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka koskee vakuu- tettua muun kuin vakuutuskirjassa mainitun kiinteistön tai raken- nuksen omistajana, haltijana, hoitajana tai käyttäjänä. Vakuutus korvaa kuitenkin vakuutetun kustannuksia asiassa, joka liittyy vakuutuskirjassa mainitun kiinteistön tai rakennuksen yhtiöjärjes- tyksessä tai yhteisjärjestelysopimuksessa mainittuun, vakuutetun käytössä olevaan alueeseen.

### 4.4 Kiinteistöllä tai rakennuksessa harjoitettu taloudellinen tai tuotannollinen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka liittyy kiinteis- töllä tai rakennuksessa harjoitettuun taloudelliseen tai tuotannolli- seen toimintaan. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin kustannukset asiassa, jossa vakuutuksenottaja on asianosaisena kiinteistön tai rakennuksen omistajan tai haltijan ominaisuudessa.

### 4.5 Ennen vakuutuksen voimaantuloa aloitettu rakennus-, korjaus- tai purkutyö

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka on seurausta ennen vakuutuksen voimaantuloa aloitetusta rakennus-, korjaus- tai purkutyöstä, niiden suunnittelusta tai niitä koskevista sopimuk- sista, takuista tai vakuutuksista.

### 4.6 Huoneenvuokrasuhde

Vakuutuksesta ei korvata kustannusta, joka liittyy vakuutetun omistaman asuin- tai liikehuoneiston vuokrasuhteeseen silloin, kun kyse on vuokrasuhteen purkamisesta, vuokralaisen hädästä tai vuokran määrästä taikka sen maksamisesta ja vakuutettu on asianosaisena vuokranantajan ominaisuudessa.

## 4.7 Aineettoman oikeuden loukkaus

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka liittyy vakuu- tetulle esitettyyn tai vakuutetun esittämään immateriaalioikeuden loukkausväitteeseen.

Tässä vakuutuksessa immateriaalioikeudella tarkoitetaan tekijän- oikeutta, patentti-, hyödyllisyysmalli-, tavaramerkki-, malli-, lisenssi- ja kasvinjalostajanoikeutta sekä integroidun piirin piirimallin suojaa.

## 4.8 Vähäinen merkitys

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, jossa asian varsi- nainen intressi ilman oikeudenkäyntikuluvaatimusta on alle tuhat (1000) euroa tai jolla muuten on vakuutetulle vähäinen merkitys.

## 4.9 Vakuutetut vastapuolina

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina. Vakuutuksesta korva- taan kuitenkin vakuutetun yhteisön kustannukset, kun vastapuole- na on luonnollinen henkilö.

## 4.10 Vakuutetulle siirretty saatava tai vaade

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka koskee saata- vaa tai vaadetta, joka on siirretty vakuutetulle, ellei siirrosta vakuu- tustapahtuman sattua ole kulunut kahta vuotta.

## 4.11 Oikeushenkilön rangaistusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, jossa on kysymys oikeushenkilön rangaistusvastuusta.

## 4.12 Vakuutetulle esitetty rikosperusteinen vaatimus

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka koskee vakuu- tetulle esitettyä yksityisoikeudellista vaatimusta, joka perustuu te- koon, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai josta vakuu- tettu on jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta niitä koskevien erityissäännösten perusteella, tai kyse on vaatimuksesta, jonka asianomistaja on syyttäjän ajaman syytteen vireillä ollessa esittänyt syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutetun yhteisön kustan- nukset, jos asiassa sen osalta on kysymys työnantajan korvausvas- tuusta.

## 4.13 Vakuutetun esittämä rikosperusteinen vaatimus

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka koskee vakuu- tetun esittämää yksityisoikeudellista vaatimusta, joka perustuu tekoon, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai vakuutet- tu on jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta niitä koskevien erityissäännösten perusteella.

## 4.14 Konkurssi

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka liittyy kon- kurssiin.

## 4.15 Ulosotto

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka koskee ulos- ottoa, ulosottoon liittyvää täytäntöönpanoa tai ulosottoon liitty- vää täytäntöönpanoriitaa.

## 4.16 Yrityssaneeraus tai velkajärjestely

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, joka koskee yri- tyksen saneerausta, yksityishenkilön velkajärjestelyä tai maaseu- tuelinkeinolain mukaista maatalouden harjoittajan vapaaehtoista velkajärjestelyä.

## 4.17 Riita oikeusturvaedusta

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kulut joko kokonaan tai osittain korvattavia tästä oikeudenkäyntikuluvakuutuksesta.

## 4.18 Ryhmäkante

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia asiassa, jota käsitellään ryhmäkanteena ja jossa vakuutettu on hakijana tai ryhmän jäse- nenä.

## 4.19 Pandemia

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asiassa, joka liittyy pandemiaan.

## 5 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

### 5.1 Vahinkoilmoitus ja lupa vakuutuksen käyttämiseen

Jos vakuutettu haluaa käyttää tätä vakuutusta, on siitä ilmoitettava kirjallisesti vakuutusenantajalle ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä. Vakuutusenantaja antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

### 5.2 Asiamiehen valinta

Vakuutetun on käytettävä ulkopuolisena asiamiehenään asianajajaa tai muuta juristia.

Jos vakuutettu ei käytä lainkaan ulkopuolista asiamiestä tai käytä asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin, oikeustieteen maisterin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

Vakuutuksesta ei korvata kustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta.

### 5.3 Kuluvaatimus vastapuolelle

Vakuutetun on vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan korkoineen tuomioistuinmessä pääkäsitteilyyn edenneissä asioissa sekä välitysmenettelyssä.

Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä aiheettomasti taikka ei vakuutusenantajan pyynnöstä huolimatta suostu valittamaan tuomioistuinten oikeudenkäyntikuluja koskevasta tuomiosta, korvausta voidaan vakuutusopimuslain mukaan alentaa tai evätä se kokonaan.

### 5.4 Kustannusten hyväksyminen

Vakuutetulla ei ole oikeutta hyväksyä asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusenantajaa sitovasti. Jos vakuutettu on itse maksanut asianajo- ja oikeudenkäyntikulujaan, maksettu määrä ei sido vakuutusenantajaa arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen välttämättömyyttä ja kohtuullisuutta.

## 6 Korvaussäännökset

### 6.1 Riita- ja hakemusasia

Vakuutuksesta korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi tai jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

### Tuomioistuinsovittelu

Jos asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

### Tuomioistuimen ulkopuolinen sovittelu

Jos vakuutetun ja jutussa vastapuolena olevan elinkeinonharjoittajan tai oikeushenkilön välistä riita-asiaa on käsitelty muussa vapaaehtoisessa sovittelussa, korvataan myös sovittelijan palkkiosta riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus. Sovittelijan palkkion korvaaminen edellyttää, että sovittelija on asianajaja tai muu juristi.

### 6.2 Rikosasia

#### Vakuutettu on asianomistajana

Vakuutetun ollessa asianomistajana korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikustannukset siltä osin, kun oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

#### Vakuutettu on vastaajana

Vakuutetun ollessa vastaajana korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikustannukset, kun kyse on asianomistajan vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

### 6.3 Muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen tai vastaavaan ulkomaiseen tuomioistuimeen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että valituslupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus tai vastaava ulkomainen tuomioistuin on hyväksynyt kantelun, purkanut tuomion tai palauttanut menetetyt määräajan.

### 6.4 Yhteinen intressi

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

### 6.5 Kustannuksia, joita ei korvata vakuutuksesta

#### 6.5.1 Ennen vakuutustapahtumaa aiheutuneet kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä. Ennen vakuutustapahtumaa tehdyistä selvityksistä ja hankituista todisteista aiheutuvat kulut korvataan kuitenkin, jos selvitystä on käytetty todisteena.

#### 6.5.2 Muusta vakuutuksesta korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata oikeudenkäyntikustannuksia, jotka korvataan muusta vakuutuksesta.

#### 6.5.3 Vastapuolen oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikustannuksia.

#### 6.5.4 Kustannukset täytäntöönpanosta

Vakuutuksesta ei korvata tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia.

#### 6.5.5 Vakuutetulle aiheutuvat muut kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukuluja.

#### 6.5.6 Vakuutetun menettelystä aiheutuneet lisääntyneet kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai lisääntyneitä taikka tarpeetonta kustannusta, joka on aiheutunut vakuutetun menettelystä.

#### 6.5.7 Oikeustieteelliset asiantuntijalausunnat

Vakuutuksesta ei korvata oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kustannuksia.

#### 6.5.8 Rikosilmoitus, tutkintapyyntö tai esitutkinta

Vakuutuksesta ei korvata rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöä tekemisestä aiheutuneita kustannuksia eikä rikosasian esitutkinnasta aiheutuneita kustannuksia.

#### 6.5.9 Myöhässä esitetyt seikat ja todisteet

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat seikasta tai todisteesta, jota tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä.

#### 6.5.10 Aiheettomasti aiheutetut kustannukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet

- jäämällä pois tuomioistuimesta
- jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä
- esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai joka heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi tai
- muutoin pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudellaan oikeudenkäyntiä.

#### 6.5.11 Aiheeton oikeudenkäynti

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastaapuoli on antanut siihen aiheutta, tai muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin.

### 6.5.12 Välimiesmenettelyn kustannukset (välitysmenettely)

Vakuutuksesta ei korvata välimiesmenettelyn kustannuksia lukuun ottamatta vakuutetun oman asiamiehen palkkioita ja todistelukustannuksia.

### 6.5.13 Julkisen oikeusavun hakeminen

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

## 6.6 Korvauksen määrän laskeminen

### 6.6.1 Vakuutusmäärä

Oikeudenkäyntikuluvakuutuksesta korvataan yhdessä vakuutus- tapahtumassa sekä yhdelle vakuutuskaudelle kohdistuneissa useissa vakuutustapahtumissa yhteensä enintään yksi vakuutusmäärä.

### 6.6.2 Korvattavien asianajo- ja oikeudenkäyntikustannusten enimmäismäärä

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti.

Jos tuomioistuimien ei asianosaisten myöntämisen tai jonkin muun syyn vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määritellään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen ja välttämätön osuus asiamiehen palkkiosta ja muista kustannuksista.

Kustannusten kohtuullisuutta määrittäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

### Tuomioistuimen ratkaisu

Korvattaviksi kustannuksiksi luetaan enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuimien ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

### Taloudellinen intressi

Jos riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, korvattaviksi kustannuksiksi luetaan enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä.

Jos riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, korvattaviksi kustannuksiksi luetaan enintään riidan kohteena olevan kertamaksun kymmenkertainen määrä.

Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia.

### 6.6.3 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain tai vastaavan ulkomaisen lainsäädännön mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksen määrään lasketaan mukaan arvonlisäverolla vähennetty kustannus.

### 6.6.4 Omavastuu

Korvattavista asianajo- ja oikeudenkäyntikustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu muiden mahdollisten vähennysten jälkeen.

## 6.7 Korvauksen maksaminen

Vakuutuksenantaja maksaa korvauksen tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen, lautakuntaratkaisun tai sovinnon syntymisen jälkeen. Ellei erityisiä vastasyitä ole, maksaa vakuutuksenantaja korvauksia oikeusasteittain.

Jos oikeuskäsittely pitkittyy huomattavasti tavanomaisesta, vakuutusyhtiö voi harkintansa mukaan maksaa ennakkokorvausta.

## 6.8 Korvauksen takaisinperintä

Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen siirtämään vakuutuksenantajalle oikeutensa edellä mainittuun kulukorvaukseen vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutuksenantajalle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden. Korvauksen maksamiseksi vakuutetun on lisäksi toimitettava ulosottoperusteeksi kelpaava tuomio.

Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutuksenantajalle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettujen korvauksen määrään asti.

Kulukorvauksella tarkoitetaan asianajo- ja oikeudenkäyntikustannuksia.

## Vuokratulon keskeytysvakuutus

Vuokratulon keskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutetun vuokraustoiminnan keskeytysvahinko ja sen pienentämiseksi maksetut kulut, kun keskeytys on seurausta rakennukselle aiheutuneesta vahingosta, joka on esinevakuutuksesta korvattava vakuutus- tapahtuma.

### 1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkityn rakennuksen vuokratulo.

### 2 Keskeytysvahinko ja vastuu-aika

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan voimassa olevan vuokrasopimuksen mukaisen vuokratulon pienentymistä tai keskeytymistä esinevahingon takia.

Vastuu-aika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta vakuutusyhtiö korvaa keskeytysvahingon. Vastuu-aika alkaa vuokraustoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen esinevahingon tapahtumapäivästä. Vastuu-aika on yksi vuosi.

### 3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, kun vakuutuskirjaan merkityssä rakennuksessa olevaa, vakuutuksenottajan omistamaa huoneistoa ei voida käyttää sille tai rakennuksen muulle osalle sattuneen esinevahingon takia ja sattunut vahinko on tämän Kiinteistövakuutuksen esinevakuutusehdon perusteella korvattava vahinko.

Vakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko myös silloin, kun esinevahingon takia huoneiston normaali käyttö häiriintyy eikä huoneistosta voida periä täyttä vuokraa.

## 4 Korvaussäännökset

### 4.1 Vahingon määrän laskenta

Keskeytysvahingon määrään lasketaan saamatta jäänyt vuokratulo ajalta, joka alkaa esinevahingon sattumisesta siihen saakka, kunnes keskeytyksen aiheuttanut esinevahinko on korjattu. Jos korjaustyö tai sen aloitus viivästyy, korvataan keskeytysvahinko vain siltä ajalta, joka olisi kestänyt esinevahingon korjaamiseen tehokkaita korjaustapoja käyttäen.

#### 4.1.1 Tilapäisjärjestelyistä aiheutuneet kustannukset

Vahingon määrään lasketaan mukaan myös tilapäisjärjestelyjen kustannukset, joilla mahdollistetaan huoneiston käyttö esinevahingon korjaustyön aikana. Kustannuksia korvataan enintään määrän, jolla tilapäisjärjestelyt ovat pienentäneet keskeytysvahingon määrää.

#### 4.1.2 Vahingon selvittelykulut

Vahingon määrään ei lasketa kuluja, jotka ovat aiheutuneet vahingon selvittämisestä, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetyksiä, vahingon määrän laskelmien laatimis- tai hankintakuluja tai muita vastaavia kuluja.

### 4.2 Korvauksen määrän laskenta

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä vähentämällä siitä omavastuut ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset seuraavassa järjestyksessä:

1. Säästyneet kulut ja muualta saatu korvaus
2. Vakuutuskirjaan merkitty omavastuu
3. Korvauksen mahdollinen alentaminen esimerkiksi suojeluohjeiden laiminlyönnin tai alivakuutuksen takia.

#### 4.2.1 Säästyneet kulut

Vahingon määrästä vähennetään vastuuajana säästyneet vuokraustoiminnan kulut, joita ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa.

#### 4.2.2 Muualta saatu korvaus

Korvauksen määrää laskettaessa vähennetään vahingon määrästä muusta vakuutuksesta korvattu tai vahingon aiheuttajalta saatu vuokratulon määrä.

#### 4.2.3 Omavastuu

Jos esinevahinko on korvattu Kiinteistövuokatuksen esinevakuutuksesta, keskeytysvahingon määrässä ei huomioida erillistä omavastuuta.

#### 4.2.4 Esinevahingon korvauksen alentamisen vaikutus

Jos esinevahingon korvauksen määrää on alennettu vakuutusottajan oman toiminnan perusteella, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa keskeytysvahingon korvauksen määrää samassa suhteessa.

#### 4.2.5 Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä yhtä vakuutuskautta kohden on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydäkusten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuukoillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola Österbotten - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).



# Tulityöt D10

## Sisällys

0 Suojeluohjeen velvoittavuus .....	1
1 Suojeluohjeen tarkoitus.....	1
2 Määritelmät .....	1
3 Tulityösuunnitelma.....	2
4 Tulityöt.....	2
4.1 Vähäisen palovaaran työt .....	2
4.2 Tulityöt vakituisella tulityöpaikalla .....	3
4.3 Tulityöt tilapäisellä tulityöpaikalla.....	3
5 Katto- ja vedeneristysalan tulityöt.....	4
5.1 Katto- ja vedeneristysalan tulityöluupa .....	4
5.2 Työmenetelmän valinta .....	5
5.3 Turvatoimet katto- ja vedeneristystöiden tulityöpaikalla .....	5
5.4 Sammutus- ja raivauskalusto sekä suojausmateriaali .....	5
5.5 Katto- ja vedeneristysalan tulityövartiointi.	5

## 0 Suojeluohjeen velvoittavuus

Vakuutus sopimukseen liitetty suojeluohje on varsinaisia vakuutusehtoja täydentävä vakuutus sopimuksen osa. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on tulitöitä tehtäessä noudatettava tätä suojeluohjetta. Mikäli suojeluohjetta ei noudateta, korvausta voidaan vakuutus sopimuslain mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

Lisäksi on noudatettava annettuja lakeja, asetuksia sekä valtioneuvoston ja ministeriöiden päätöksiä ja määräyksiä.

***Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on huolehdittava siitä, että tämän suojeluohjeen sisältö on kaikkien tulityöstä vastaavien ja tulityötä tekevien henkilöiden tiedossa. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on huolehdittava siitä, että tämä suojeluohje liitetään tulityötä sisältävään urakkasopimukseen ja että urakoitsija noudattaa sitä.***

Tämän suojeluohjeen kohdat 0-4 koskevat tulitöitä ja kohdat 0-3 ja 5 koskevat katto- ja vedeneristysalan tulitöitä.

Tätä suojeluohjetta ja tulityöstandardia SFS 5900 noudattamalla tulityöntekijä varmistaa, että hän toimii riittävän huolellisesti tulitöitä tehdessään.

## 1 Suojeluohjeen tarkoitus

Tässä suojeluohjeessa annetaan vaatimukset tulitöistä sekä katto- ja vedeneristysalan tulitöistä aiheutuvien palovahinkojen torjumiseksi.

## 2 Määritelmät

### Tulityöt

Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä tulitöitä ovat muun muassa sähkö- ja kaasuhitsaustyöt, kaasujuotostyöt, kuumailmapuhallintyöt, polttoleikkaustyöt sekä metallien hionta ja katkaisu laikkaleikkaimella.

### Vähäisen palovaaran työt

Vähäisen palovaaran työt ovat töitä, joissa tulen syttymis- ja leviämisvaara on vähäinen.

### Katto- ja vedeneristysalan tulityöt

Katto- ja vedeneristysalan tulitöitä ovat vedeneristystyöt, joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä ovat esimerkiksi eristettävän alustan kuivaaminen liekillä tai kuumalla ilmalla, bitumin kuumentaminen bitumipadassa ja vedeneristysten kuumentamalla tapahtuva kiinnitystyö sekä näihin töihin liittyvät välttämättömät aputyöt, joissa syntyy kipinöitä.

### Tulityösuunnitelma

Tulityösuunnitelma on kirjallinen suunnitelma tulitöiden sekä katto- ja vedeneristysalan tulitöiden turvallisesta tekemisestä.

### Vakituinen tulityöpaikka

Vakituinen tulityöpaikka on erityinen tulitöiden tekemiseen varattu palo-osasto tai muu ympäristöstään rajattu alue, jossa tulityöt voidaan tehdä

turvallisesti.

### **Tilapäinen tulityöpaikka**

Tilapäisiä tulityöpaikkoja ovat kaikki muut kuin vakituiset tulityöpaikat.

Katto- ja vedeneristysalan tulityöpaikka on aina tilapäinen tulityöpaikka.

### **Tulitöistä aiheutuvien vaarojen selvitys ja arviointi**

Tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvitys ja arviointi on tulityöpaikalla ja sen ympäristössä tapahtuvaa tulityöstä aiheutuvien vaarojen tunnistamista ja niiden vakavuuksien arviointia. Vaarojen selvitys ja arviointi tehdään ennen tulityöluvan myöntämistä sekä aina, kun tulityöpaikan olosuhteet muuttuvat. Vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella määrätään tarvittavat turvatoimet, joilla tulityöstä aiheutuvat vahingot vältetään.

### **Tulityöluva**

Tulityöluva on kirjallinen lupa, joka oikeuttaa tulitöiden tekemiseen tilapäisellä tulityöpaikalla. Tulityöluvan myöntämistä edeltää tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvitys ja arviointi sekä tarvittavien turvatoimien määrääminen.

### **Tulitöiden turvallisuustutkinto**

Suomen Pelastusalan Keskusjärjestön hyväksymä tutkinto, jolla varmistetaan, että tulityöntekijällä ja tulityöluvan myöntäjällä on riittävä tieto tulityöturvallisuudesta.

### **Katto- ja vedeneristysalan tulitöiden turvallisuustutkinto**

Suomen Pelastusalan Keskusjärjestön hyväksymä tutkinto, jolla varmistetaan, että katto- ja vedeneristysalan tulityöntekijällä ja tulityöluvan myöntäjällä on riittävä tieto katto- ja vedeneristysalan tulityöturvallisuudesta.

### **Tulityökortti**

Tulityökortti on määräaikainen todistus hyväksytysti suoritetusta tulitöiden turvallisuustutkinnosta.

### **Katto- ja vedeneristysalan tulityökortti**

Katto- ja vedeneristysalan tulityökortti on määräaikainen todistus hyväksytysti suoritetusta katto- ja vedeneristysalan tulitöiden turvallisuustutkinnosta.

## **3 Tulityösuunnitelma**

Vakuutusnottajalla on oltava kirjallinen tulityösuunnitelma. Jos tulityö teetetään ulkopuolisella

urakoitsijalla, vakuutusnottajan on varmistettava, että urakoitsijalla on kirjallinen tulityösuunnitelma. Tällöin voidaan noudattaa urakoitsijan suunnitelmaa.

Tulityösuunnitelmassa on esitettävä vähintään seuraavat asiat:

- tulityöturvallisuudesta vastaava henkilö, joka ylläpitää tulityösuunnitelmaa ja huolehtii siitä että, tämän suojeleluohjeen määräykset on mahdollista toteuttaa käytännössä
- henkilöt, joilla on oikeus myöntää tulityöluva
- henkilöt, joilla on oikeus tehdä tulitöitä
- tulitöissä tarvittavien suojausmateriaalien ja alkusammutuskaluston saatavuus sekä tulityövartioinnin järjestäminen
- vakuutusnottajan tuotannosta, toimitiloista, ympäristöstä ja muista vastaavista tekijöistä aiheutuvat tulityöturvallisuuteen vaikuttavat asiat, jotka on otettava huomioon tässä suojeleluohjeessa esitettyjen asioiden lisäksi
- vakituiset tulityöpaikat.

## **4 Tulityöt**

### **4.1 Vähäisen palovaaran työt**

Vähäisen palovaaran töissä tulen syttymis- ja leviämiskaava on vähäinen koko työn ajan. Vähäisen palovaaran töissä käytettävän työvälineen teoreettinen maksimilämpötila ei saa ylittää työstettävän kappaleen ja sen lähiympäristössä olevan materiaalin syttymislämpötilaa.

Vähäisen palovaaran töitä ovat esimerkiksi sähköjuotostyö ja kuuman ilman käyttö edellä kuvatuissa olosuhteissa.

Työntekijän on arvioitava palovaara ja otettava huomioon työmenetelmä, työstettävän materiaalin syttymisherkyys, ympäristössä oleva palava materiaali sekä arvioitava mahdollisuutensa itse havaita ja sammuttaa palonalku. Jos työntekijä on epävarma palovaaran vähäisyydestä tai työn paloturvallisesta tekemisestä, kyseessä ei ole vähäisen palovaaran työ.

Vähäisen palovaaran töissä työntekijän on toteutettava kyseisen työmenetelmän, työkohteen ja ympäristön edellyttämät turvallisuusasiat kuten siisteydestä, järjestyksestä ja alkusammutuskaluston saatavuudesta huolehtiminen.

Vähäisen palovaaran töissä ei edellytetä tulityöluvaa eikä työntekijältä tulityökorttia.

## 4.2 Tulityöt vakituisella tulityöpaikalla

Tulityöt on tehtävä vakituisella tulityöpaikalla aina kun se on mahdollista. Vakituisella tulityöpaikalla tulitöissä on otettava huomioon kyseisen työmenetelmän, työkohteen ja ympäristön edellyttämät turvallisuusasiat. Vakituisella tulityöpaikalla ei edellytetä tulityölupaa eikä tulityöntekijältä tulityökorttia.

Vakituisen tulityöpaikan on täytettävä seuraavat vaatimukset:

- tulityöpaikan rakenteiden on oltava palamattomia tai suojaverhottuja, jos rakenteet ovat palavia
- tulityöpaikan rakenteiden ja suojausten on oltava niin tiiviitä, että tulitöissä syntyvät kipinät ja roiskeet eivät pääse kulkeutumaan työtilan ulkopuolelle tai tunkeutumaan rakenteiden sisälle
- tulityöpaikalla on oltava vähintään kaksi 43A 183BC -teholuokan käsiammutinta, joista toisen käsiammuttimen voi korvata pikapalopostilla tai kahdella 27A 144BC -teholuokan käsiammuttimella
- tulityöpaikalla ei saa olla työhön kuulumatonta palavaa materiaalia
- tulityöpaikalla ei saa käsitellä tai säilyttää palavia nesteitä, eikä tulityöpaikka saa olla yhteydessä sellaiseen tilaan, jossa voi olla palavia kaasuja
- vakituisella tulityöpaikalla on noudatettava tilapäiselle tulityöpaikalle annettuja vaatimuksia, jos tulityön kohde oleellisesti lisää palovaaraa.

## 4.3 Tulityöt tilapäisellä tulityöpaikalla

Tilapäisellä tulityöpaikalla tulityötä saa tehdä vain, jos sitä ei voida tehdä vakituisella tulityöpaikalla.

Tilapäisellä tulityöpaikalla tulityötä saa tehdä vain henkilö, jolla on voimassa oleva tulityökortti. Tulityön tekemiseen tilapäisellä tulityöpaikalla vaaditaan aina kirjallinen, määräaikainen tulityölupa.

### 4.3.1 Tulityölupa

Ennen tulityöluvassa myöntämistä tulityöpaikalla on tehtävä tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvitys ja arviointi.

Tulityöluvassa myöntäjä määrää tulityöluvassa turvatoimet, jotka hän on todennut tarpeelliseksi tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella. Tulityön saa aloittaa vasta, kun tulityöntekijä ja tulityövartija ovat varmistaneet, että tulityöluvassa määrätyt turvatoimet on toteu-

tettu. Tulityöluvassa on nimettävä tulityöluvassa myöntäjä, tulityöntekijät ja tulityövartijat.

Tulityöluvassa myöntäjän on kirjoitettava tulityölupa vähintään neljänä kappaleena, joista yksi toimitetaan vakuutuslaitokselle. Ennen tulityön aloittamista tulityöluvassa myöntäjän on annettava yksi kappale tulityöntekijälle, yksi tulityön aikaiselle tulityövartijalle ja yksi tulityön jälkeiselle tulityövartijalle. Tulityöluvassa määrätyt turvatoimet on saatettava kaikkien tulityöntekijöiden ja tulityövartioiden tietoon.

Tulityöluvassa myöntäjällä on oltava voimassa oleva tulityökortti.

Tulityöluvassa saa myöntää vakuutuslaitoksen tulityösuunnitelmassa mainittu henkilö, jolla kokemuksensa ja kohteen tuntemuksensa perusteella on parhaat edellytykset tunnistaa ja arvioida tulityöstä aiheutuvat vaarat sekä määrätä tämän perusteella tarvittavat turvatoimet.

Mikäli vakuutuslaitoksella ei ole edellä mainittuja edellytyksiä toimia tulityöluvassa myöntäjänä, tulityöluvassa voi myöntää urakoitsijan tulityösuunnitelmassa mainittu henkilö, joka voi olla voimassa olevan tulityökortin omaava tulityöntekijä.

Tulityöluvassa saa myöntää vain määräajaksi. Tulityölupa on tulityöpaikkakohtainen ja vain tulityöluvassa mainitut tulityöt ovat tulityöpaikalla sallittuja. Mikäli tulityöluvassa voimassaolon aikana tulityöpaikan olosuhteet muuttuvat, tulityöluvassa myöntäjän on päivitettävä tulityölupa vastaamaan uusia olosuhteita.

### 4.3.2 Turvatoimet tilapäisellä tulityöpaikalla

Tilapäisellä tulityöpaikalla on toteutettava tulitöistä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella määrätyt turvatoimet, kuitenkin vähintään seuraavat:

- tulityöpaikka on puhdistettava syttyvistä materiaaleista
- syttyvät materiaalit, joita ei voida poistaa, on suojattava tiiviisti palamattomalla suojapeitteellä
- tulityöpaikalla olevat laitteet ja varusteet (esim. kaapelit) on suojapeitettävä
- rakenteissa olevat aukot on suojapeitettävä ja raot on tiivistettävä
- rakenteiden syttyvät pinnat on suojapeitettävä
- kipinöiden ja roiskeiden kulkeutuminen ympäristöön sekä lämmön johtuminen rakenteiden sisään on estettävä

- työtilassa on tarvittaessa mitattava kaasupitoisuus ja tila on tarvittaessa tuuletettava
- paloilmoin ja sammutusjärjestelmä, jonka laukaisu perustuu savunilmaisuuun, on erheellisten hälytysten estämiseksi tarvittaessa irti-kytkettävä alueelta, johon tulityöstä aiheutuvat käryt voivat levitä ja kytkettävä takaisin päälle heti kun se on mahdollista
- sprinklerilaitteistoa ei kytketä pois päältä, vaan tarvittaessa sprinklerisuuttimet suojataan väliaikaisella suojauksella, joka poistetaan välittömästi tulitöiden jälkeen
- sammutuskaluston varaaminen.

#### 4.3.3 Sammutuskalusto

Tulityöluvassa määrätään tilapäisellä tulityöpaikalla tarvittava sammutuskalusto, jonka on oltava vähintään kaksi 43A 183BC -teholuokan käsiammutinta. Näistä toisen käsiammuttimen voi korvata pikapalopostilla tai kahdella 27A 144BC -teholuokan käsiammuttimella.

Sammutuskaluston on oltava tulityöpaikalla koko tulityön ja tulityön jälkivartiointin ajan.

#### 4.3.4 Tulityövartiointi

Tulityövartiointi on määrättävä tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella.

Tulityövartiointi on toteutettava koko työn ajan, myös työtaukojen aikana. Tulityön jälkeen on tulityövartiointi toteutettava tulityöluvassa mukaisesti, kuitenkin vähintään yhden tunnin ajan. Tulityösuunnitelmassa on esitettävä kuinka tulityövartiointi järjestetään. Tulityöntekijä ei voi toimia työn aikana tulityövartijana.

Tulityövartiointin aikana tulityöpaikan ympäristöineen on oltava jatkuvan silmälläpidon alaisena.

Tulityövartijan on tiedettävä tulityöstä aiheutuvat vaarat, osattava tehdä hätäilmoitus ja käyttää tulityöpaikalle varattua alkusammutuskalustoa. Tarvittaessa tulityövartijan on keskeytettävä tulityö.

## 5 Katto- ja vedeneristysalan tulityöt

Katto- ja vedeneristysalan tulityötä saa tehdä vain henkilö, jolla on voimassa oleva katto- ja vedeneristysalan tulityökortti.

### 5.1 Katto- ja vedeneristysalan tulityöluupa

Katto- ja vedeneristysalan tulityöhön vaaditaan aina kirjallinen, määräaikainen tulityöluupa.

Ennen tulityöluvassa myöntämistä tulityöpaikalla on tehtävä tulitöistä aiheutuvien vaarojen selvitys ja arviointi. Vaarojen selvityksessä ja arvioinnissa on erityisesti otettava huomioon työkohteen alla olevien rakenteiden ja onteloiden aiheuttamat vaarat.

Tulityöluvassa myöntäjä määrää tulityöluvassa turvatoimet, jotka hän on todennut tarpeelliseksi tulityöstä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella. Tulityön saa aloittaa vasta, kun tulityöntekijä ja tulityövartija ovat varmistaneet, että tulityöluvassa määrätty turvatoimet on toteutettu. Tulityöluvassa on nimettävä tulityöluvassa myöntäjä, tulityöntekijät ja tulityövartijat.

Tulityöluvassa myöntäjän on kirjoitettava tulityöluupa vähintään neljänä kappaleena, joista yksi toimitetaan vakuutuslaitokselle. Ennen tulityön aloittamista tulityöluvassa myöntäjän on annettava yksi kappale tulityöntekijälle, yksi tulityön aikaiselle tulityövartijalle ja yksi tulityön jälkeiselle tulityövartijalle. Tulityöluvassa määrätty turvatoimet on saatettava kaikkien tulityöntekijöiden ja tulityövartijoiden tietoon.

Tulityöluvassa myöntäjällä on oltava voimassa oleva katto- ja vedeneristysalan tulityökortti. Tulityöluvassa saa myöntää vakuutuslaitoksen tulityösuunnitelmassa mainittu henkilö, jolla kokemuksensa ja kohteen tuntemuksensa perusteella on parhaat edellytykset havaita ja arvioida katto- ja vedeneristysalan tulityöstä aiheutuvat vaarat sekä määrätä tämän perusteella tarvittavat turvatoimet.

Mikäli vakuutuslaitoksella ei ole edellä mainittuja edellytyksiä toimia tulityöluvassa myöntäjänä, tulityöluvassa voi myöntää vakuutuslaitoksen nimeämä asiantuntija tai urakoitsijan tulityösuunnitelmassa mainittu henkilö.

Katto- ja vedeneristysalan tulityössä tulityöntekijä ei voi olla tulityöluvassa myöntäjä.

Tulityöluvassa saa myöntää vain määrääjäksi. Tulityöluupa on tulityöpaikkakohtainen ja vain tulityöluvassa mainitut tulityöt ovat tulityöpaikalla sallittuja. Mikäli tulityöluvassa voimassaolon aikana tulityöpaikan olosuhteet muuttuvat, tulityöluvassa myöntäjän on päivitettävä tulityöluupa vastaamaan uusia olosuhteita.

## 5.2 Työmenetelmän valinta

Tulityö on korvattava palovaarattomalla työmenetelmällä silloin kun eristettävät rakenteet ovat syttyviä ja rakenteet muodostavat ontelotiloja eikä niitä voida tarkistaa ja valvoa.

Vedeneristettä ei saa kiinnittää pellitysten eikä metallirakenteiden päälle siten, että kiinnityskohdasta kuumennetaan.

Avoliekkiä tai kuumaa ilmaa ei saa käyttää rakenteessa olevan aukon tai läpiviennin läheisyydessä eikä vaaka- ja pystyrakenteen yhtymäkohdassa siten, että avoliekki tai kuuma ilma pääsee tunkeutumaan rakenteen sisälle.

## 5.3 Turvatoimet katto- ja vedeneristystöiden tulityöpaikalla

Tulityöpaikalla on toteutettava tulitöistä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella määrätyt turvatoimet, kuitenkin vähintään seuraavat:

- tulityöpaikalta on poistettava työhön kuuluvan syttyvä materiaali
- syttyvät materiaalit, joita ei voida poistaa, on suojattava tiiviisti palamattomalla suojapeitteellä
- rakenteissa olevat aukot on suojapeitettävä ja raot on tiivistettävä, jos liekki, roiskeet tai kipinät voivat levitä rakenteisiin näiden kautta paloilmoin ja sammutusjärjestelmä, jonka laukaisu perustuu savunilmaisuun, on erheellisten hälytysten estämiseksi tarvittaessa irtikytkettävä alueelta, johon tulityöstä aiheutuvat käryt voivat levitä ja kytkettävä takaisin päälle heti kun se on mahdollista
- sprinklerilaitteistoa ei kytketä pois päältä, vaan tarvittaessa sprinklerisuuttimet suojataan väliaikaisella suojauksella, joka poistetaan välittömästi tulitöiden jälkeen
- sammutus- ja raivauskaluston varaaminen.

## 5.4 Sammutus- ja raivauskalusto sekä suojausmateriaali

Tulityöluvassa määrätään katto- ja vedeneristystyömaalla tarvittava sammutuskalusto, jonka on oltava vähintään kaksi 43A 183BC -teholuokan käsisammutinta. Näistä toisen käsisammuttimen voi korvata paineellisella paloletkulla tai kahdella 27A 144BC -teholuokan käsisammuttimella.

Sammutuskaluston on oltava tulityöpaikalla koko tulityön ja tulityön jälkivartioinnin ajan.

Kattotulityömaalla on oltava palamatonta suojausmateriaalia ja raivauskalusto, jolla palon sytyessä saadaan kattoon sammutusaukko sammutusta varten.

## 5.5 Katto- ja vedeneristysalan tulityövartiointi

Tarvittava tulityövartiointi on määrättävä kattotulityöstä aiheutuvien vaarojen selvityksen ja arvioinnin perusteella. Tulityössä ja työn jälkeen on käytettävä tulityövartijaa aina, kun eristettävät rakenteet tai niiden läheisyydessä olevat rakenteet ovat syttyviä tai rakenteet muodostavat ontelotiloja.

Tulityövartijan on jatkuvasti tarkkailtava tulityöpaikkaa, sen ympäristöä ja alusrakenteita. Tarvittaessa on nimettävä useita tulityövartijoita. Tulityövartiointi on toteutettava koko työn ajan, myös työtauojen aikana. Tulityön jälkeen on jälkivartiointi toteutettava tulityöluvan mukaisesti, kuitenkin vähintään yhden tunnin ajan.

Tulityövartijan on tiedettävä tulityöstä aiheutuvat vaarat, osattava tehdä hätäilmoitus ja käyttää tulityöpaikalle varattua alkusammutuskalustoa. Tarvittaessa tulityövartijan on keskeytettävä tulityö.